



เอกสารประกอบ
การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี
2564

รายงานกิจการประจำปี
2563

สหประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิต **หนึ่งเดียว**
ของทบวงการศกกรณไทย

“ สหประกันชีวิต ชีวิตที่มีหลักประกัน ”



วิสัยทัศน์

“

เป็นองค์กรนำด้านธุรกิจประกันชีวิตของสหกรณ์

เพื่อสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ และปวงชน

ในการเสริมสร้างเสถียรภาพทางการเงิน

และความมั่นคงในชีวิต เศรษฐกิจและสังคม

”

พันธกิจ

- ส่งเสริมสนับสนุนให้ธุรกิจประกันชีวิตมีบทบาทสำคัญ ในการสร้างเสริมความแข็งแกร่งของระบบสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ และประชาชนทั่วไปให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยการพัฒนาสินค้าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่หลากหลายตามความต้องการของ สหกรณ์หรือผู้บริโภค ไว้บริการเพื่อประโยชน์และความพึงพอใจ รวมถึงการขยายเครือข่ายการตลาดให้ครอบคลุม
- ส่งเสริมสนับสนุนการออมเงินและการคุ้มครองชีวิตแก่สมาชิกสหกรณ์ หรือผู้เอาประกันภัยทั่วไป ให้มีหลักประกันที่มั่นคง ตลอดจนช่วยลดความสูญเสียในกรณีที่สมาชิกผู้กู้เงินจากสหกรณ์จากไปก่อนเวลาอันควร เสริมสร้างความมั่นคงแก่สหกรณ์ เพื่อมุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินหลักของขบวนการสหกรณ์ไทย
- พัฒนาสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์และสังคมอย่างต่อเนื่อง สนับสนุนกิจกรรมสหกรณ์ทั้งในระดับชุมชนและประเทศ รวมถึง หนุนรงค์ส่งเสริมและปลูกฝังค่านิยมที่ดีงามแก่เยาวชนไทย
- พัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพและระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เป็นไปตามมาตรฐานของการประกอบธุรกิจประกันชีวิต มีการเชื่อมโยงข้อมูลกับส่วนงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ และการนำธุรกิจก้าวเข้าสู่ประชาคม อาเซียน
- สรรหาและพัฒนาศักยภาพในทุกระดับทำงานแบบมืออาชีพ เพื่อให้ก้าวทันวิทยาการสมัยใหม่ มุ่งเน้นการทำงานเป็นทีมโดย มุ่งผลสัมฤทธิ์ของบริษัท
- เพิ่มประสิทธิภาพในการกำหนดนโยบาย การบริหารจัดการ แบบบูรณาการเพื่อให้บริษัทมีผลประกอบการที่ดี สร้างความ มั่นคงแก่องค์กร สหกรณ์ ผู้เอาประกัน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย



สารประธานกรรมการ

เรียน ผู้ถือหุ้นบริษัท พี่น้องชาวสหกรณ์ และผู้มีเกียรติที่เคารพรักทุกท่าน

สหประกันชีวิต ถือกำเนิดขึ้น โดยความร่วมมือของขบวนการสหกรณ์ไทยทั้ง 7 ประเภท กว่า 2,000 สหกรณ์ ได้รับการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม พ.ศ.2537 เพื่อส่งเสริมให้สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ประกันชีวิตเป็นธุรกิจของสหกรณ์ร่วมกัน ตามหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ภายใต้ อุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์ โดยส่งเสริมให้สหกรณ์ได้รับการคุ้มครองภัยและส่งเสริมความมั่นคงใน ชีวิตให้กับสมาชิกของสหกรณ์ไปพร้อมกับได้มีการออมทรัพย์อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ สร้างหลักประกันที่ มั่นคงในการดำรงชีวิตอันจะส่งผลในการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และประเทศชาติ โดยได้รับการสนับสนุนอย่าง ยั่งยืนจากสหกรณ์ในฐานะผู้เป็นเจ้าของและให้บริการในคราวเดียวกัน

สหประกันชีวิตได้ดำเนินกิจการมาครบ 26 ปี ในปี 2563 มีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้น แต่ไม่เป็นไปตามที่ คาดหวังเท่าที่ควร เนื่องจากเกิดการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส โควโรนา 2019 (Covid-19) ซึ่งแพร่ระบาดทั่วโลกส่ง ผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ แต่ทั้งนี้และทั้งนั้น สหประกันชีวิตยังได้รับความร่วมมือร่วมใจ จากทุกฝ่ายไม่ว่าจะเป็น คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องและที่สำคัญที่สุดต้องได้รับความ ไว้วางใจและการสนับสนุนจากสหกรณ์ทุก ๆ สหกรณ์ ตลอดจนสมาชิกสหกรณ์ ตัวแทนและพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ร่วมกันผลักดัน ขับเคลื่อนและเลือกใช้บริการของบริษัทด้วยความมั่นใจ และถึงแม้ว่าในปี 2564 สถานการณ์การ แพร่ระบาดของ เชื้อไวรัส โควโรนา 2019 (Covid-19) ยังไม่หยุดนิ่ง แต่บริษัทยังคงมุ่งมั่นจัดสวัสดิการประกันชีวิต เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับสหกรณ์และสมาชิก ควบคู่กับการตอบแทนสังคมในทุกรูปแบบ และหวังเป็นอย่างยิ่งว่า สหกรณ์จะร่วมแรงร่วมใจร่วมกันผลักดันและส่งเสริมสหประกันชีวิตโดยการมาใช้บริการสวัสดิการประกันชีวิต กับสหประกันชีวิตเพิ่มมากขึ้น เพื่อความมั่นคงของสหกรณ์เอง และสร้างหลักประกันชีวิตให้กับสมาชิกของสหกรณ์ ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น

สุดท้ายนี้ ต้องขอขอบคุณสหกรณ์ผู้ถือหุ้น ผู้ใช้บริการ ผู้ที่มีส่วนส่งเสริมสนับสนุน ตลอดจน คณะกรรมการ ที่ปรึกษา ฝ่ายจัดการทุกท่าน ที่ร่วมแรงร่วมใจร่วมกันสร้างสรรค์ และให้โอกาส “สหประกันชีวิต” ได้มีส่วนสำคัญในการสร้างคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีให้กับพี่น้องสหกรณ์และสร้างความมั่นคงให้เกิ ดขึ้นกับสหกรณ์ไทย ในโอกาสนี้ขออาราธนาคุณพระศรีรัตนตรัย และสิ่งศักดิ์สิทธิ์ทั้งหลาย ได้โปรดลดบันดาลให้ ทุกท่านพร้อมครอบครัวประสบแต่ความสุขความเจริญ มีสุขภาพพลานามัยที่สมบูรณ์แข็งแรง สมหวังในสิ่งอัน พึงปรารถนาทุกประการ

พลตำรวจเอก

(นิพนธ์ วีระสุนทร)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ

ชุดที่ 10 ประจำปี 2563



พล.ต.อ.นิพนธ์ วีระสุนทร
ประธานกรรมการ



พล.ต.ท.สมเดช ขาวขำ
รองประธานกรรมการ คนที่ 1



พศ.ดร.เมธี สรรพานิช
รองประธานกรรมการ คนที่ 2



พล.ต.ท.วีโรจน์ สัตยสันห์สกุล
รองประธานกรรมการ คนที่ 3



นายจอร์จ ชูลาก
กรรมการ



รศ.รตาศักดิ์ วชิรปรัชญาพong
กรรมการ



พล.ต.ท.นพัตนย์ ศรีหิรัญ
กรรมการ



พศ.อุสรจิต พุกตึกิตติ
กรรมการ



พศ.ดร.พงษ์พิช เพชรสกุลวงศ์
กรรมการ



ดร.สกวลา สังข์เมฆ
กรรมการฝ่ายวิชาการ

คณะกรรมการบริหารบริษัทฯ

ชุดที่ 10 ประจำปี 2563



พล.ต.อ.นิพนธ์ วีระสุนทร
ประธานกรรมการบริหาร



พล.ต.ท.สมเดช ชาวขำ
รองประธานกรรมการบริหาร



พศ.ดร.เมธี สรรพพานิช
กรรมการบริหาร



นายจรูญ ชูลาก
กรรมการบริหาร



ดร.สทพล สังข์เมฆ
กรรมการบริหารและเลขานุการ

3 องค์ประกอบ

“การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต”



ธุรกิจประกันภัย

เป็นธุรกิจที่ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเชื่อมั่นและหลักความสุจริตใจต่อกันเป็นอย่างยิ่ง ที่หน้าที่รับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัยและประชาชนทุกคน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในเชิงการกำกับดูแลและการบริหาร ทำให้บริษัทสามารถบริหารความเสี่ยง คำนึงถึงผลกระทบของผู้เอาประกันภัยอย่างรอบด้าน

ดังนั้น สำนักงาน คปภ. จึงออกประกาศเรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันภัย ในปี 2562 เพื่อส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยดำเนินธุรกิจบนหลักธรรมาภิบาลและเพิ่มความชัดเจน โดยมุ่งหวังให้บริษัทประกันภัยนำไปปรับใช้เป็นแนวทาง และสามารถนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติให้เกิดผลและก่อให้เกิดความยั่งยืนต่อธุรกิจต่อไป

และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิตคือ หลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทตระหนักและเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อฐานะเป็นผู้นำให้บริษัทในการบริหารจัดการที่ดี เพื่อนำไปเป็นประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้บริษัทอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทมีกลไกการควบคุม กำกับ ที่มีประสิทธิภาพ และติดตาม การดูแลดำเนินงานบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัท เป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสีย

ภายใต้หลักกำกับการดูแลกิจการที่ดี ซึ่งต้องมีรายละเอียดที่ต้องยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน โดยมีองค์ประกอบอยู่ 3 ด้าน ดังนี้

1. การกำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ ประกอบไปด้วย 5 ข้อดังต่อไปนี้

- 1.1) กำหนดเป้าหมาย ทิศทาง กลยุทธ์
คณะกรรมการต้องกำหนด เป้าหมาย ทิศทาง กลยุทธ์และแผนงานประจำปีให้มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคำนึงถึงบริบทแวดล้อม สภาพเศรษฐกิจที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทในขณะนั้น
- 1.2) กำหนดนโยบายการดูแลความขัดแย้งผลประโยชน์
ต้องดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์ เพื่อป้องกันผลประโยชน์ส่วนตัวหรือพวกพ้องหรือเกิดความขัดแย้งแก่ผลประโยชน์ โดยส่งผลกระทบต่อผู้เอาประกันเสียประโยชน์ในที่สุด
- 1.3) กำหนดนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร
เพื่อให้มีการสอดส่องดูแลและรายงานการกระทำที่อาจจะผิดกฎหมายขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายในและจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยบริษัทต้องกำหนดผู้รับผิดชอบช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนอย่างชัดเจน
- 1.4) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษร
เพื่อรับผิดชอบหน้าที่กำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งช่วยในการพิจารณา กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ให้มีความเหมาะสมและเที่ยงธรรม
- 1.5) กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
สร้างวัฒนธรรมภายใต้หลักธรรมาภิบาลและความเที่ยงธรรม ให้การสนับสนุนเป็นอย่างดีผ่านการปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการต่าง ๆ ของบริษัท ถือว่าเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบขององค์กร





2. การกำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย 7 ข้อดังต่อไปนี้

2.1) คณะกรรมการต้องกำกับให้บริษัทมีโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ เพื่อให้เป็นไปตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะมีหน้าที่กำหนด นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และสามารถพิจารณานโยบายที่สำคัญของบริษัท

2.2) หน่วยงานที่รับความเสี่ยงขั้นแรกคือ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย) หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และหน่วยงานที่ตรวจสอบภายใน

2.3) คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติตามหน้าที่ตามความรับผิดชอบและกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินการอย่างน้อยให้เป็นไปตามประกาศ คปภ.

2.4) คณะกรรมการต้องกำกับดูแลสอบบัญชีของบริษัท โดยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้
พิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนบุคคลที่มีความอิสระ/กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงานและความคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูง/หารือขอเขตการสอบบัญชีที่ครอบคลุมการดำเนินงานที่สำคัญและความเสี่ยงการเงินทั้งหมด

2.5) คณะกรรมการให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

2.6) คณะกรรมการต้องให้บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยมีรายละเอียดอย่างน้อยต้องเป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยเรื่องการเปิดเผยข้อมูล

2.7) ต้องกำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ

3. ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ประกอบด้วย 5 ข้อดังต่อไปนี้

- 3.1) ต้องกำกับดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- 3.2) คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแล และติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีรายงานผลการดำเนินงานและความคืบหน้าในการดำเนินการตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนด
- 3.3) คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- 3.4) คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแลให้ผู้บริหารมีรายงานเรื่องสำคัญ และมีกระบวนการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลทันกาล และเพียงพอที่สามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 3.5) คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม



บริษัทประกันภัยต้องกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจกรรมที่ดีเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยกำหนดความสอดคล้องกับเป้าหมายของนโยบายหรือกลยุทธ์ที่บริษัทได้ตั้งไว้ เพื่อทราบถึงปัญหา และจัดให้มีแนวทางการแก้ไขที่เหมาะสม

นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ที่เรายึดมั่น

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ หรือ Corporate Governance (CG) ด้วยเชื่อว่าการบริหารงานที่ยึดมั่นหลักธรรมาภิบาล มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สามารถสร้างพลังร่วมกัน (Synergy) เพิ่มขีดความสามารถ (Ability) มีความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริต (Honesty) มีความพร้อมรับผิดชอบต่อผลการบริหารที่เกิดขึ้น (Accountability) มีการปฏิบัติตามกรอบกฎหมาย (Legal Framework) มีคุณธรรมกล้ายืนหยัดในสิ่งที่ถูกต้อง (Integrity) มีความยุติธรรมเที่ยงตรง (Fairness) และมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล (Effectiveness and Efficiency) มุ่งสร้างคุณค่าให้กิจการเกิดประโยชน์อย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการรักษาผลประโยชน์ให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายซึ่งเป็นหัวใจสำคัญอันจะนำไปสู่ความสำเร็จที่จะนำมาสู่ผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน

เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขันในเชิงธุรกิจตามวัตถุประสงค์และเป้าหมาย และสามารถปรับตัว เปลี่ยนแปลงภายใต้ปัจจัยต่าง ๆ ได้ โดยคำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการจึงได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการ และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้มีการดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีมาตรฐานในระดับสากล และถูกต้องตามหลักกฎหมาย รวมถึงเป็นไปตามแนวปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจอย่างเคร่งครัด

หลักปฏิบัติที่ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน (Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board) ประกอบด้วย 4 หลักปฏิบัติย่อย

หลักปฏิบัติที่ 1.1 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่มีต่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงในระยะยาว ซึ่งจะมีหน้าที่ดังนี้

- 1) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท
- 2) กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ ตลอดจนให้ความสำคัญในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 3) ติดตาม ประเมินผล และทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนติดตามการรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกคน

หลักปฏิบัติที่ 1.2 หน้าที่ของคณะกรรมการในการกำกับดูแล และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว คณะกรรมการควรกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผล (Governance outcome) ดังต่อไปนี้

- 1) สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว (Competitiveness and Performance with long-term perspective) ความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการจะให้ความสำคัญต่อผลประกอบการทางการเงินแล้ว คณะกรรมการยังยึดมั่นในกรอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎกติกา และจริยธรรมที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายในหลักของความโปร่งใส และเป็นธรรม
- 2) ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย (Ethical and Responsible business) คณะกรรมการให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีในฐานะผู้นำ และเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กร โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ให้ความสำคัญ เคารพต่อสิทธิ ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- 3) เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม (Good Corporate Citizenship) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยไม่มีผลกระทบต่อสังคมส่วนรวม คณะกรรมการจึงจัดให้มีนโยบายจริยธรรมทางธุรกิจเพื่อใช้เป็นหลักในการปฏิบัติสำหรับกรรมการผู้บริหาร และพนักงานโดยแจ้งให้รับทราบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
- 4) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (Corporate Resilience) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถปรับตัวได้ตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการจึงได้มีการกำกับดูแลสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และการเตรียมความพร้อมของการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีการติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ



หลักปฏิบัติที่ 1.3 หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการ

คณะกรรมการต้องมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอโดยมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กร ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการดูแลทรัพย์สินของบริษัท (Fiduciary Duties) ในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัท ดังนี้

- 1) Duty of Care ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารจัดการกิจการต่าง ๆ ของบริษัท
- 2) Duty of Loyalty ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและต้องไม่ยอมให้ผลประโยชน์ส่วนตัวมาก่อนผลประโยชน์ของบริษัท
- 3) Duty of Obedience ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) Duty of Disclosure ซึ่งกำหนดให้กรรมการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และตรงตามเวลา

หลักปฏิบัติที่ 1.4 ขอบเขตความรับผิดชอบ และการมอบหมายงาน

คณะกรรมการเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของตนเองเป็นผู้กำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการและฝ่ายจัดการ ตลอดจนติดตามดูแลให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

หลักปฏิบัติที่ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน (Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation) ประกอบด้วย 2 หลักปฏิบัติย่อย

หลักปฏิบัติ 2.1 กำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (Objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

คณะกรรมการกำหนดให้บริษัทมีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานให้กิจการมีความมั่นคงเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้า พัฒนาและทำการตลาดให้กับผลิตภัณฑ์โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลักโดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสร่วมแรงร่วมใจกันเพื่อเป็นองค์กรนำด้านธุรกิจประกันชีวิตของสหกรณ์ เพื่อสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์และปวงชนในการเสริมสร้างเสถียรภาพทางการเงินและความมั่นคงในชีวิต เศรษฐกิจและสังคม อันนำมาสู่ความยั่งยืนของกิจการ



หลักปฏิบัติที่ 2.2 กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ที่เหมาะสมและปลอดภัย

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายที่ดำเนินการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้า มาโดยตลอดและรักษามาตรฐานคุณภาพของผลิตภัณฑ์และการมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญ เพื่อเป้าหมาย สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจด้วยการพัฒนาด้านกระบวนการทำงาน ลดขั้นตอน ลดค่าใช้จ่ายในการ ทำงานตลอดจนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขาย และการบริการต่าง ๆ ให้กับสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ ตัวแทน นายหน้า ธนาकारและกลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และทำให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทได้ง่ายและครอบคลุมมากขึ้น อีกทั้งเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560

หลักปฏิบัติที่ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen Board Effectiveness) ประกอบด้วย 8 หลักปฏิบัติย่อย

หลักปฏิบัติที่ 3.1 ความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการให้มีความเหมาะสมเพื่อนำพาองค์กรไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

1) บริษัทต้องกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการ องค์ประกอบ และจำนวนกรรมการที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงลักษณะ ขนาด ความซับซ้อนของบริษัท มีการถ่วงดุลอำนาจและความสามารถของกรรมการในการทำงานร่วมกันอย่างเหมาะสม และเป็นไปตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตและตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนกำหนด

2) คณะกรรมการต้องมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เพียงพอ เข้าใจถึงคุณสมบัติหน้าที่ ความรับผิดชอบของตน และมีประสบการณ์หรือทักษะที่หลากหลายเหมาะสมกับลักษณะขนาดความซับซ้อน และความเสี่ยงของบริษัท ทั้งนี้บริษัทควรมี กรรมการที่มีความรู้ ความสามารถในการดำเนินธุรกิจประกันชีวิต

3) คณะกรรมการที่เป็นผู้บริหารมีจำนวนไม่เกินหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดและมีกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

4) บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย และข้อมูล กรรมการ อาทิ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไว้ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท



หลักปฏิบัติที่ 3.2 การพิจารณาเลือกประธานกรรมการ และการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจ

1) ประธานคณะกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารเว้นแต่ได้รับความเห็นชอบเป็นรายกรณีจากสำนักงานกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยในการแก้ไขปัญหาตามช่วงระยะเวลาที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน คปภ.

2) ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบแยกจากกันอย่างชัดเจน เพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ดังนี้

2.1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการ

- (1) เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ
- (3) เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน
- (4) เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการและกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการโดยหารือกับกรรมการผู้จัดการ และมีมาตรการที่ดูแลเรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (5) กำกับ ติดตาม ดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
- (6) หารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการและมีมาตรการในการกำกับดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (7) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (8) จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอ ที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างรอบคอบส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- (9) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

2.2) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

- (1) กรรมการผู้จัดการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการ
- (2) มีอำนาจในการบริหารงาน ควบคุม อนุมัติและรับผิดชอบการดำเนินงานตามที่ได้กำหนดไว้ตามข้อบังคับระเบียบ ประกาศ คำสั่ง และมติที่ประชุมของบริษัท รวมทั้งแผนและกลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารงบประมาณ การปฏิบัติงาน การลงทุน และการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อปลดปล่อยภาระของบริษัท
- (3) มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการระดับปฏิบัติการชุดต่าง ๆ ตามความเหมาะสมของลักษณะการดำเนินธุรกิจ
- (4) มีอำนาจในการอนุมัติและจัดการค่าใช้จ่ายในจำนวนเงินที่กำหนดไว้ไม่เกินอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการ ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตน ในกรณีที่ตนอาจมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท
- (5) ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทนตนเอง ขอบเขตการมอบอำนาจของบุคคลดังกล่าวจะต้องไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท

2.3) บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานตามข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง และมติที่ประชุมของบริษัท โดยกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทมีกลไกในการควบคุม กำกับที่มีประสิทธิผล และติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้บริษัทอย่างเหมาะสมในระยะยาว มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัทโดยทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ที่บริษัทต้องกำหนดต้องประกอบด้วยรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(1.1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท โดยกำกับดูแลให้บริษัทคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(1.2) กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท

(1.3) กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing policy and procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่องดูแลและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายในและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

(1.4) กำกับดูแลให้บริษัทมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม และพนักงานในหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (Major risk-taking staff) อย่างเหมาะสม สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงานโดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัท รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงมากเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทและผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

(1.5) กำหนดให้บริษัทมีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัท

(2) กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(2.1) กำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการและกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่าง ๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

(2.2) กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนดเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท โดยคณะกรรมการต้องดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

(2.3) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ หรือดำเนินการใดอันเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ภายใต้ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสรรหาคณะกรรมการกำกับดูแลการตลาดประกันชีวิต คณะกรรมการกำกับผลิตภัณฑ์ โดยอาจพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสมรวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

(2.4) กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัท โดยครอบคลุมถึงเรื่อง ดังต่อไปนี้

- พิจารณาแต่งตั้ง และถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดคำตอบที่เหมาะสม

- กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน (Management letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการ

- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย ทั้งนี้ ในกระบวนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีต้องพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจประกันชีวิต การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย และการดำเนินธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างน้อย และควรเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นสำคัญ

(2.5) กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ อาจกำหนดให้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นในรูปแบบของกรรมการองค์รวมทั้งคณะ หรือกรรมการเป็นรายบุคคลก็ได้

(2.6) กำกับดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ

(2.7) กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

(3) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ประกอบด้วยรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(3.1) กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

(3.2) กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(3.3) กำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

(3.4) กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัท และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

(3.5) กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมโดยมีการกำหนดขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและค่าใช้จ่ายตามสัญญาประกันชีวิตอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า



2.4) คณะกรรมการอิสระของบริษัท ต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ให้หมายความรวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการกู้หรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นใดทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทโดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะได้



2.5) บทบาทหน้าที่ของกรรมการ

- (1) ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง และมติที่ประชุมของบริษัท
- (2) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท และผู้เอาประกันภัยเป็นสำคัญ ต้องไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่กรรมการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือกระทำการที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท รวมทั้งปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (3) เข้าใจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตนเอง รวมทั้งมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการประชุม ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่เต็มความสามารถ รวมถึงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น
- (4) ตัดสินใจอย่างเป็นอิสระ สมเหตุสมผล อยู่บนพื้นฐานของการมีข้อมูลที่เพียงพอสำหรับการตัดสินใจ ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในกรณีการประชุมคณะกรรมการซึ่งมีวาระที่กรรมการคนใดมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในการประชุมนั้น

2.6) หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร

ผู้บริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานตามกลยุทธ์และนโยบายที่คณะกรรมการกำหนดเพื่อให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังต่อไปนี้

- (1) นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัท
- (2) ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพมีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
- (3) มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ระดับความเสี่ยงของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (4) กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจนให้อื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ
- (5) ส่งเสริมให้บริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) ตามที่คณะกรรมการกำหนดรวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (6) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการ
- (7) ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัท



หลักปฏิบัติที่ 3.3 กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีความโปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามที่กำหนดได้

1) คณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ บุคคลที่มีความเหมาะสม เพื่อเป็นกรรมการจึงได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการโดยมีกระบวนการที่โปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ

2) คณะกรรมการสรรหา ได้มีการจัดประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้คณะกรรมการมีองค์ประกอบที่เหมาะสม และพิจารณาประวัติของบุคคลที่ทำการสรรหา และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการก่อนจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป

3) คณะกรรมการสรรหาได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และได้คำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายเดิมที่ได้เสนอให้ต่อวาระ

หลักปฏิบัติที่ 3.4 การพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ

1) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการพิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการให้มีโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับสถานะประเภทธุรกิจเดียวกันและเหมาะสมกับความรับผิดชอบเพื่อเป็นแรงจูงใจให้คณะกรรมการนำพางค์กรให้ดำเนินธุรกิจได้ตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

2) คณะกรรมการได้จัดตั้งให้มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับประเภทธุรกิจเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

3) คณะกรรมการจะเป็นผู้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสมทั้งค่าตอบแทนในอัตราคงที่และค่าตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัท

4) คณะกรรมการได้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนค่าตอบแทนด้วย

หลักปฏิบัติที่ 3.5 การควบคุมและดูแลความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และการจัดสรรเวลาของกรรมการที่เหมาะสมเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัท และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

1) คณะกรรมการสนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง

2) คณะกรรมการจัดให้มีการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีให้เป็นที่ยอมรับ

3) คณะกรรมการได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน

4) กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการของบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี



หลักปฏิบัติที่ 3.6 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการทั้งแบบรายคณะและแบบรายบุคคล เพื่อนำผลการประเมินไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการทั้งคณะและ รายบุคคลประจำปี โดยใช้วิธีประเมินด้วยตนเอง เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ซึ่งผลการประเมินของคณะกรรมการจะถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการ

หลักปฏิบัติที่ 3.7 ส่งเสริมให้กรรมการมีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องและ สนับสนุนให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทได้จัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ใหม่ ตลอดจนกฎระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการให้ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท เพื่อ เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และให้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่

หลักปฏิบัติที่ 3.8 ควบคุมดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและแต่งตั้งเลขานุการ สำนักงานคณะกรรมการ เพื่อเป็นการสนับสนุนการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของคณะกรรมการ

1) คณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน กรณีที่กรรมการไม่สามารถเข้าประชุมได้ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการ สำนักงานคณะกรรมการทราบก่อนการประชุมในครั้งนั้น ๆ และเลขานุการสำนักงานคณะกรรมการจะต้องแจ้งผลการประชุมให้ กรรมการที่ไม่ได้เข้าประชุมได้รับทราบ

2) คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติม ในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นโอกาสในการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

3) คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่สำคัญและข้อมูลที่จำเป็นได้จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการ สำนักงาน คณะกรรมการ และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย

4) คณะกรรมการได้แต่งตั้งเลขานุการสำนักงานคณะกรรมการ ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสม ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบเพื่อเป็นการสนับสนุนการ ดำเนินงานของคณะกรรมการ

5) เลขานุการสำนักงานคณะกรรมการ ได้รับการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ ต่อการปฏิบัติหน้าที่



หลักปฏิบัติที่ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (Ensure Effective CEO and People Management) ประกอบด้วย 4 หลักปฏิบัติย่อย

หลักปฏิบัติที่ 4.1 การดำเนินการสรรหาพัฒนากรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

1) บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อให้นโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่องในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในตำแหน่งสำคัญรับทราบว่ามีหน้าที่ต้องส่งแผนการดำเนินงานตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการ ติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับโอน โดยแจ้งให้บริษัทรับทราบ เมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้บริษัทมีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสมและสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงานว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทัน่วงที

2) คณะกรรมการมีการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนาเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

หลักปฏิบัติที่ 4.2 การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสมกับบุคลากรในองค์กร

1) คณะกรรมการได้กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรทุกระดับในองค์กรเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง

1.1) การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส

1.2) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับค่าตอบแทน คณะกรรมการจะคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ควบคู่ไปกับผลการดำเนินงานของบริษัท

1.3) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และรับทราบโดยทั่วกัน

2) คณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้

2.1) เห็นชอบในหลักเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการโดยเกณฑ์การประเมินผลงานเป็นที่น่าพอใจต่อการบริหารงาน โดยสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว

2.2) มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี

2.3) อนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการโดยพิจารณาจากผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ และปัจจัยอื่นประกอบควบคู่กันไป

3) คณะกรรมการเป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน และอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ

หลักปฏิบัติที่ 4.3 สร้างความเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการเข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นไม่ให้เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และควบคุมดูแลให้มีการเปิดเผย ข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติที่ 4.4 ติดตามและดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะประสบการณ์และแรงจูงใจที่เหมาะสม เพื่อประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร

คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล ซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัท โดยสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และเป็นการเพิ่มประสบการณ์ในการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนทิศทาง กลยุทธ์ขององค์กร และสภาพการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อจะได้นำความรู้ความสามารถมาพัฒนาตนเอง และองค์กรให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมเงินอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ พร้อมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการเงิน

หลักปฏิบัติที่ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business) ประกอบด้วย 3 หลักปฏิบัติย่อย

หลักปฏิบัติที่ 5.1 การให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการส่งเสริมการสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีคุณภาพและมุ่งตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคทุกกลุ่ม พัฒนาศักยภาพด้านระบบการบริการ และมีการขยายช่องทางขายเพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าและคู่ค้าอย่างทั่วถึง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่รวดเร็ว ซึ่งบริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญต่อลูกค้าและบุคคลอื่น ๆ เป็นหลักโดยให้ความสำคัญด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และการรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทมีการคุ้มครองความปลอดภัยของระบบข้อมูลด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศของลูกค้า และผลิตภัณฑ์ที่ไม่สนับสนุนการกระทำผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม

หลักปฏิบัติที่ 5.2 ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational plan)

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนงานในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วย ความยั่งยืน และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operation Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ



1) คณะกรรมการตระหนักและเคารพในสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายโดยคำนึงถึงสิทธิตามกฎหมาย หรือข้อตกลงที่มีกับบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิทธิดังกล่าว ได้รับการคุ้มครองและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน จึงได้กำหนดนโยบายเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนคำนึงถึงชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อต้านการทุจริต การคอร์รัปชัน ไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมถึงการเคารพต่อสิทธิมนุษยชน

2) คณะกรรมการสนับสนุนให้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี

3) คณะกรรมการดำเนินการให้มีช่องทางและขั้นตอนที่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความถูกต้องของรายงานทางการเงินหรือเรื่องที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม

4) คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย หรือแนวทางในการปกป้องคุ้มครองพนักงาน หรือผู้แจ้งเบาะแสในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท หรือเรื่องที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยบริษัทได้กำหนดไว้ในจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน

หลักปฏิบัติ 5.3 จัดให้มีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

1) คณะกรรมการจัดให้มีคณะทำงานและที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท เพื่อให้คำปรึกษา แนะนำ สนับสนุน ส่งเสริมการพัฒนา การออกแบบและเป็นผู้วางแผนกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัททั้งหมด โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงของบริษัท มุ่งหวังให้เกิดการพัฒนาปรับปรุงระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ และนำเสนอระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศใหม่ ๆ เข้ามาเพื่อเพิ่มโอกาสของบริษัท โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับสถานะการแข่งขันทางธุรกิจและสถานะทางเศรษฐกิจ

2) คณะกรรมการจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้คณะทำงานด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ จัดทำรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

3) คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อใช้เป็นมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศในการใช้ข้อมูลข่าวสารขององค์กรในการรักษาความลับ รักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้นำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต



หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม (Strengthen Effective Risk Management and Internal Control) ประกอบด้วย 2 หลักปฏิบัติย่อย

หลักปฏิบัติที่ 6.1 บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทมีการระบุความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งการประเมินความเสี่ยง ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาและกลั่นกรองให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทที่กำหนดไว้เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการและให้ทุกหน่วยงานทำการทบทวนประเมินความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของตนเองปีละ 1 ครั้ง ภายใต้การกำกับดูแลของฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อรวบรวมและสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการ

หลักปฏิบัติที่ 6.2 จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วย กรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด กรรมการอิสระท่านหนึ่งที่ได้รับการคัดเลือกจากคณะกรรมการทำหน้าที่ เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับ คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับ การจ่ายการตรวจสอบและการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.2557

หลักปฏิบัติที่ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity) ประกอบด้วย 5 หลักปฏิบัติย่อย

หลักปฏิบัติที่ 7.1 คณะกรรมการดูแลและรับผิดชอบให้การจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

1) คณะกรรมการ ดูแลให้มีบุคลากรที่มีความรู้ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนที่เพียงพอในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในการให้ความเห็นชอบ การเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการค้ำประกันถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- 1.1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
- 1.2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
- 1.3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 1.4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท



2) คณะกรรมการดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงินรายงานประจำปีที่สะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายการจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงิน

หลักปฏิบัติที่ 7.2 การติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้

คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งร่วมกันหาแนวทางการแก้ไขอย่างรวดเร็วหากมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน โดยยึดกรอบระบบเตือนภัยล่วงหน้าทางการเงิน (Early Warning System) การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด และใช้เป็นมาตรการสำคัญในการกำกับดูแลธุรกิจขององค์กร เพื่อให้การประกอบธุรกิจดำเนินไปอย่างมั่นคง และมีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติที่ 7.3 การจัดทำแผน และกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงิน หากกิจการประสบปัญหาทางการเงิน

คณะกรรมการ มีการติดตามดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวังอย่างใกล้ชิด ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มจะประสบปัญหา หรือมีแนวโน้มมีปัญหาทางการเงิน โดยจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินงานทุกด้านของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการ พร้อมทั้งกำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับนโยบาย วิธีปฏิบัติมาตรฐานกลยุทธ์ และการชี้วัดความเสี่ยงโดยรวมที่ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมถึงการติดตามฐานะเงินกองทุน ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดเพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงต่าง ๆ อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ

หลักปฏิบัติที่ 7.4 จัดให้มีหน่วยงานลงทุนเพื่อทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการติดต่อ สื่อสารระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติที่ 7.5 ส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งโดยผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทสำหรับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ของบริษัท อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน



หลักปฏิบัติที่ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders) ประกอบด้วย 2 หลักปฏิบัติย่อย

หลักปฏิบัติที่ 8.1 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

- 1) คณะกรรมการดูแลและตระหนักในทุกประเด็นที่สำคัญ ทั้งประเด็นที่ถูกระบุใน กฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและ/หรืออนุมัติในเรื่องสำคัญนั้น ๆ
- 2) คณะกรรมการมีการสนับสนุนการมีส่วนร่วมต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น
- 3) คณะกรรมการส่งเสริมให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียง และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยการใช้ Barcode ในการลงทะเบียน การลงคะแนนเสียง การนับคะแนน และแสดงผลเพื่อความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
- 4) ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทพร้อมทั้งเป็นผู้จัดสรรเวลาแต่ละวาระอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้
- 5) ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุมซึ่งถือว่าเป็นการลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้
- 6) กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี
- 7) ก่อนเริ่มการประชุม ที่ประชุมจะแจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม วิธีการประชุม การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง
- 8) ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ ประธานที่ประชุมจะให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- 9) มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน และเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละวาระให้ที่ประชุมรับทราบ พร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

หลักปฏิบัติที่ 8.2 ดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุม และรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

คณะกรรมการของบริษัทดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญ ดังนี้

- 1) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และสัดส่วนที่กรรมการที่เข้าร่วม และที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม
- 2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน
- 3) ประเด็นคำถามคำตอบในที่ประชุม



Service Mind

“
บริการด้วยใจ
ในมาตรฐานเดียว
”

การประกอบธุรกิจประกันชีวิต จะต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นการรับประกันต่อความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อผู้เอาประกัน โดยต้องสัญญาว่าจะสามารถจ่ายค่าชดเชยให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับผลประโยชน์แทนได้ ในกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต ทุกพลภาพ รวมไปถึงความคุ้มครองอื่น ๆ ที่ได้ระบุไว้ในกรมธรรม์ทุกประการ ปัจจุบันมีบริษัทประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจจำนวนทั้งสิ้น 24 บริษัท (ข้อมูลจาก www.oic.or.th ณ วันที่ 9 ก.พ. 2564)

และ “**สหประกันชีวิต**” คือหนึ่งในบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตในการดำเนินธุรกิจประกันชีวิตอย่างถูกต้องตามกฎหมาย จึงถือได้ว่าเป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีความน่าเชื่อถือและมีทุนประกันเพียงพอต่อผู้เอาประกันทุกราย ไม่ต่างจากบริษัทประกันชีวิตชั้นนำอื่น ๆ แต่อย่างไรก็ตาม เพราะทุกบริษัทประกันในประเทศไทย ล้วนอยู่ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน ดังนั้น สหกรณ์และสมาชิก ตลอดจนผู้เอาประกันภัยทุกรายจึงมั่นใจได้เลยว่าทุกกรมธรรม์ที่เราส่งมอบไป ล้วนเต็มเปี่ยมไปด้วยคุณภาพไม่แตกต่าง พร้อมบริการด้วยหัวใจในทุกช่องทางการให้บริการ ในฐานะที่เป็น “**คนสหกรณ์**” เช่นเดียวกัน

โดยเราและยังคงมุ่งมั่นสร้างสรรค์แบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ตอบโจทย์กับสหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์ทุกประเภทอย่างต่อเนื่อง เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้เอาประกันภัย พร้อมทั้งเดินเครื่องเต็มกำลังในการสร้างความเชื่อมั่น สานสัมพันธ์อันดีกับขบวนการสหกรณ์ อย่างไม่ลดละความพยายาม เพื่อเป้าหมายในการเป็นบริษัทประกันชีวิตหนึ่งเดียวในหัวใจของชาวสหกรณ์ให้ได้ในอนาคตอันใกล้



กิจกรรม

**ในรอบปี
2563**

โครงการเพื่อสังคม

สหประกันชีวิต ร่วมก้าว ร่วมกัน ฝ่าวิกฤต COVID-19

ในปี 2562 บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ต้องเผชิญหน้ากับความท้าทายหลายด้านสำคัญในการดำเนินธุรกิจ และหนึ่งในนั้นคือการบริหารงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ได้ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อหลายภาคธุรกิจและสภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

แต่ทว่าท่ามกลางสถานการณ์ดังกล่าว การบริหารงานในภาพรวมของบริษัทยังคงสามารถขับเคลื่อนองค์กรไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการให้บริการผู้เอาประกันภัย ความปลอดภัยของบุคลากรในทุกส่วนงานและการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร ภายใต้กฎเกณฑ์มาตรฐานจากหน่วยงานกำกับและดูแลกิจการ

พร้อมกันนี้ยังได้ให้ความสำคัญต่อการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและเชิดชูบุคลากรทางการแพทย์ที่เปรียบเสมือนเป็น “นักรบในชุดขาว” ผู้เสียสละเพื่อส่วนรวมและประเทศชาติอย่างแท้จริง ในการต่อสู้กับวิกฤตโรคระบาดในครั้งนี้



จากปัญหาการขาดแคลนเครื่องมือและอุปกรณ์การแพทย์และเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดูแลรักษาผู้ป่วย COVID-19 ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในประเทศ และเพื่อเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจให้แพทย์ พยาบาล และบุคลากรทางการแพทย์ทุกคนในการปฏิบัติหน้าที่ จึงได้จัดตั้งโครงการเพื่อร่วมสมทบทุนในการจัดซื้ออุปกรณ์การแพทย์ขึ้น ภายใต้ชื่อโครงการ “สหประกันชีวิต ร่วมก้าว ร่วมกัน ฝ่าวิกฤต COVID-19” ด้วยการส่งมอบทุนสนับสนุนให้กับ 4 มูลนิธิโรงพยาบาล ดังนี้

- มูลนิธิธรรมาภิบาลทางการแพทย์
- มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจในพระบรมราชานุอุปถัมภ์
- มูลนิธิแพทยศาสตร์ตำรวจในพระสังฆราชูปถัมภ์
- มูลนิธิโรงพยาบาลสงขลานครินทร์



มูลนิธิธรรมบาลีทางการแพทย์



มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจในพระบรมราชูปถัมภ์



มูลนิธิแพทยศาสตร์ตำรวจในพระสังฆราชูปถัมภ์



มูลนิธิโรงพยาบาลสงขลานครินทร์

นอกจากนี้ยังได้ร่วมสนับสนุนโครงการ “สหกรณ์ไทย รวมใจ พิชิต COVID-19” ของขบวนการสหกรณ์ไทย ที่ได้จัดตั้งขึ้นโดยมีเป้าประสงค์เดียวกันเพื่อช่วยเหลือบุคลากรทางการแพทย์ โดยการร่วมมือกันระหว่าง ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (ช.ชสอ.ตอ.) และสันนิบาตสหกรณ์จังหวัดชลบุรี



สหประกันชีวิต วางพานพุ่มถวายสักการะพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย

พลตำรวจเอก นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วย คณะกรรมการ และคณะเจ้าหน้าที่ ร่วมกิจกรรมวางพานพุ่มถวายสักการะ พระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย ร่วมจัดแสดงนิทรรศการเกี่ยวกับสหประกันชีวิต และถวายการต้อนรับและถวายของที่ระลึกแด่หม่อมเจ้าภีศเดช รัชนี เนื่องใน “วันสหกรณ์แห่งชาติ” เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563



สหประกันชีวิต ร่วมสนับสนุน ร่วมกิจกรรม วันพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร่วมกิจกรรม “วันพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย” เพื่อเป็นการรำลึกถึงพระเกียรติคุณของ พระราชวรวงศ์เธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ ในฐานะทรงเป็นผู้ก่อตั้งสหกรณ์ขึ้นในประเทศไทย และเนื่องในวันคล้ายวันสิ้นพระชนม์ ที่ประชุมคณะกรรมการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย จึงกำหนดให้ วันที่ 23 กรกฎาคมของทุกปี เป็น “วันพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย” และร่วมในพิธีวางพวงมาลาต่อหน้าพระรูปพระราชวรวงศ์เธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ ณ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2563



สนับสนุนทุนการศึกษาบุตรสมาชิก สอ.จตุท.สส.

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มอบทุนการศึกษาให้กับบุตรสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด (ฐท.สส.) โดยมี พล.ร.อ.วราห์ แทนขำ ผู้บัญชาการฐานทัพเรือสัตหีบ/ประธานกรรมการดำเนินการ สอ.ฐท.สส. เป็นผู้รับมอบ พร้อมกรรมการ ร่วมเป็นสักขีพยาน ณ สโมสรสัญญาบัตร ฐท.สส. เมื่อวันที่ 10 พ.ย.2563



สนับสนุนทุนการศึกษาบุตรสมาชิก สอ.กฟร.

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วยคณะกรรมการ ร่วมสนับสนุนทุนการศึกษา ร่วมกับทุนสวัสดิการของสหกรณ์ให้กับบุตรสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ กองการฝึก กองเรือยุทธการ จำกัด จำกัด (สอ.กฟร.) โดยมี พลเรือตรี สุพัตต์ ยุทธวงศ์ ประธานฯ สหกรณ์ออมทรัพย์ กองการฝึก กองเรือยุทธการ จำกัด เป็นประธานในพิธีมอบทุน พร้อมให้โอวาทแก่ผู้เข้ารับทุน ซึ่งในปีนี้มีผู้ผ่านคุณสมบัติและได้รับการพิจารณาจากสหกรณ์ทั้งสิ้น 1,635 ทุน ณ สหกรณ์ออมทรัพย์กองการฝึก กองเรือยุทธการ จำกัด อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2563



สนับสนุนทุนการศึกษาบุตรสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด (สอ.นย.)

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร่วมพิธีมอบทุนการศึกษาบุตรสมาชิก ของ สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด (สอ.นย.) พร้อมร่วมสนับสนุนทุนการศึกษา ร่วมกับสวัสดิการทุนการศึกษาบุตรสมาชิกที่สหกรณ์ได้จัดสรรขึ้น โดยได้รับเกียรติจาก พลเรือโท ธรรงค์ สิทธินันท์ ผู้บัญชาการหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน เป็นประธานในพิธีเปิดและร่วมมอบทุนการศึกษา และให้โอวาทแก่บุตรของสมาชิกสหกรณ์ ณ ห้องประชุมนาวิกโยธิน อ.สัตหีบ จังหวัดชลบุรี เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2563



สหประกันชีวิต เปิดบ้านต้อนรับ สอ.พนักงานบริษัทการบินไทย จำกัด

พลตำรวจเอก นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วย พลตำรวจโท สมเดช ขาวขำ รองประธาน คณะผู้บริหารและพนักงาน เปิดบ้านต้อนรับ คณะจาก สหกรณ์ ออมทรัพย์พนักงานบริษัทการบินไทย จำกัด นำโดย นายสรยุทธ หอมสุคนธ์ รองประธาน และคณะกรรมการ ที่เข้ามาเยี่ยมชมและศึกษาดูงานถึงผลการดำเนินงาน และความมั่นคงของบริษัท ณ สำนักงานบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ถนนศรีนครินทร์ กรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2563



สหประกันชีวิต ร่วมพิธีแถลงข่าว งานวันออมแห่งชาติ ประจำปี 2563

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (ชสอ.) ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนแห่งประเทศไทย จำกัด (ช.ส.ค.) สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย (สสท.) จัดพิธีแถลงข่าว “งานวันออมแห่งชาติ ประจำปี 2563” โดยมี คุณพิเชษฐ วิริยะพาหะ อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ เป็นประธานในพิธี ณ บริเวณโถงชั้น 1 สำนักงาน ชสอ.



สหประกันชีวิต ร่วมกิจกรรม เดิน-วิ่งการกุศล เนื่องในวันออมแห่งชาติ ประจำปี 2563

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (ชสอ.) ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนแห่งประเทศไทย (ชสค.) และ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย (สสท.) จัดกิจกรรม เดิน-วิ่งการกุศล FSCT Savings Run ครั้งที่ 1 เนื่องในวันออมแห่งชาติ ประจำปี 2563 ณ บริเวณลานทะเลสาบ เมืองทองธานี จ.นนทบุรี เมื่อวันที่ 31 ต.ค. 2563



เฝ้าทูลละอองพระบาท รับพระราชทาน ถ้วยรางวัลชนะเลิศการแข่งขันกอล์ฟการกุศล

สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เสด็จลง ณ ศาลา ดุสิตาลัย สวนจิตรลดา พระราชวังดุสิต เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน พ.ศ.2563 พระราชทานพระราชวโรกาสให้นำคณะผู้บริหารจาก บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) นำโดยพลตำรวจเอก นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ และนายสทพล สังข์เมฆ กรรมการผู้จัดการ เฝ้าทูลละอองพระบาท รับพระราชทานถ้วยรางวัลชนะเลิศประเภททีม ในการแข่งขันกอล์ฟการกุศลซึ่งถ้วยพระราชทาน สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้ากรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ดำเนินการจัดการแข่งขันโดยสมาคมพัฒนากิจสงเคราะห์สภกรณ์อ้อมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2562 ณ สนามกอล์ฟฟลูปะเตมีย์ อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี



สหประกันชีวิต ลงนามบันทึกข้อตกลงร่วมกับ สอ.ศร.สร้างสวัสดิการประกันชีวิตให้กับสมาชิก

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ทำพิธีลงนามบันทึกข้อตกลงร่วมเป็นพันธมิตร กับสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด โดยนายจรูญ ชูลาก ประธานกรรมการ พร้อมด้วย นายเอนก ศรีสำราญ รุ่งเรือง ผู้จัดการและคณะ ที่มอบความไว้วางใจและเชื่อมั่นให้สหประกันชีวิตดูแลสวัสดิการประกันชีวิตแก่สมาชิกของสหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2563



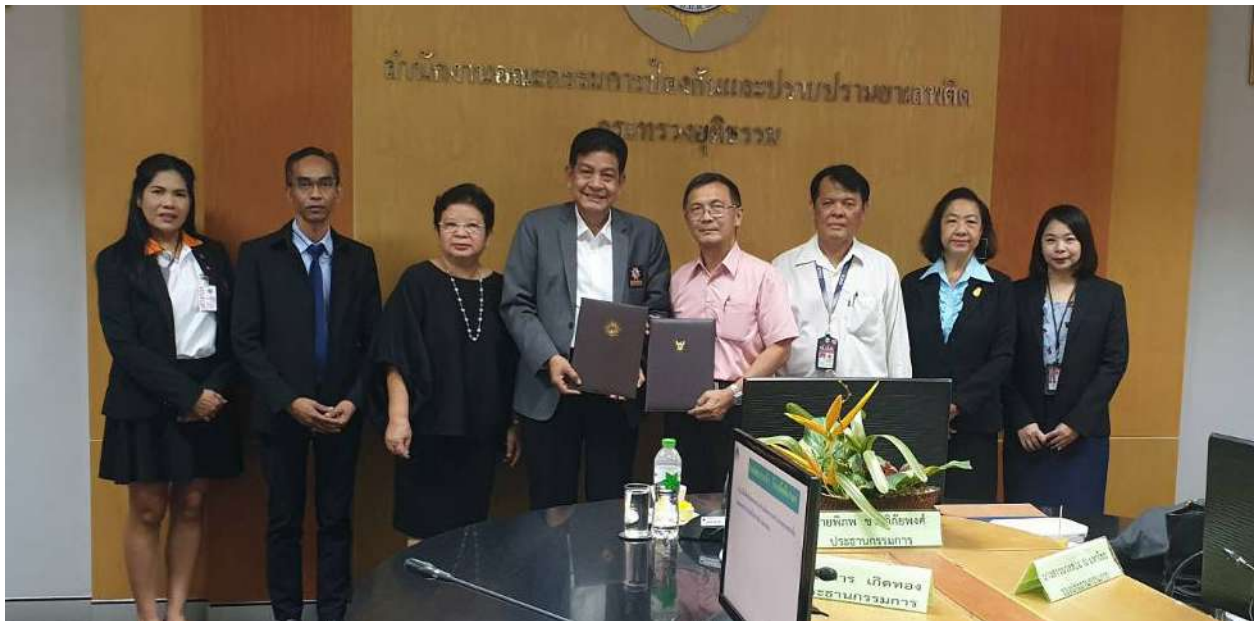
สหประกันชีวิต ลงนามบันทึกข้อตกลงร่วมกับ สอ.พนักงานบริษัทการบินไทย จำกัด

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร่วมพิธีลงนามบันทึกความร่วมมือ (MOU) ในการ ส่งเสริมสวัสดิการด้านการทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ กับ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทการบินไทย จำกัด ณ ห้องรอยสุข โรงแรมมารวย การ์เด้น กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563



สหประกันชีวิต ลงนามบันทึกข้อตกลงร่วมกับ สอ.สำนักงาน ป.ป.ส.

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับ สหกรณ์ออมทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด จำกัด (สอ.สำนักงาน ป.ป.ส.) ในการจัดสวัสดิการประกันชีวิตให้กับสมาชิกของสหกรณ์ โดยมี นายพิภพ ชำนิวิกัยพงศ์ ประธานฯ นายสุพจน์ อุปลา กรรมการและผู้จัดการสหกรณ์ฯ และคณะเจ้าหน้าที่ร่วมเป็นสักขีพยาน ณ สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานป้องกันและปราบปรามยาเสพติด จำกัด เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2563



สนับสนุนสหกรณ์

มอบเงินสนับสนุนการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด (ชสอ.ตร.)

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้เข้ามอบเงินสนับสนุนการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด (ชสอ.ตร.) โดยมี พล.ต.ท.ณวัฒน์ ศรีหิรัญ ประธานกรรมการ เป็นผู้รับมอบ ณ ห้องประชุมศรียานนท์ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2563



สนับสนุนโครงการเสวนาแก้ไขปัญหานี้ สินข้าราชการตำรวจฯ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2563 มอบเงินสนับสนุนการจัดโครงการเสวนาแก้ไขปัญหานี้ สินของข้าราชการตำรวจและลูกจ้างประจำในสังกัดสำนักงานตำรวจแห่งชาติอย่างเป็นระบบ โดยมี พลตำรวจโท เพิ่มพูน ชิดชอบ ผู้ช่วยผู้บัญชาการสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เป็นตัวแทนรับมอบ ณ ห้องประชุมศรียานนท์ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ กรุงเทพมหานคร



สนับสนุนสหกรณ์

ร่วมพิธีเปิดศูนย์รับ-ส่งสินค้าเครือข่ายสหกรณ์

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เข้าร่วมงานเปิดศูนย์รับ-ส่งสินค้าเครือข่ายสหกรณ์ ณ ศูนย์กระจายสินค้าสหกรณ์ อาคารชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด ชั้น 1 สำหรับศูนย์รับ-ส่งสินค้าเครือข่ายสหกรณ์แห่งนี้ เปิดขึ้นเพื่อต้องการลดต้นทุนการส่งสินค้าให้กับสหกรณ์ สมาชิก รวมถึงประชาชนทั่วไป ที่ต่อยอดมาจากโครงการศูนย์ข้าวสหกรณ์ไทย และศูนย์กระจายสินค้าสหกรณ์ ตลอดจนไปถึงโครงการตลาดสินค้าสหกรณ์ออนไลน์ที่จะมีการเชื่อมโยงเครือข่ายการรับส่งสินค้าของสหกรณ์ และสมาชิกสหกรณ์ทั่วประเทศ



สหประกันชีวิต มุ่งยกระดับประสิทธิภาพการบริหารงานสู่ความเป็นเลิศ

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้จัดโครงการฝึกอบรม หัวข้อ “หลักการประเมินและหลักการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงาน” (Internal Risk Assessment and Risk Management) ณ ห้องประชุม ชั้น 3 อาคาร U Tower สำนักงานใหญ่ เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2563



ระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564
บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
วันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2564
ณ โรงแรมมิราเคิล แกรนด์ คอนเวนชั่น
ถนนกำแพงเพชร 6 แขวงตลาดบางเขน เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร

ระเบียบวาระการประชุม	หน้า
<u>ระเบียบวาระที่ 1</u>	เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ 50
<u>ระเบียบวาระที่ 2</u>	เรื่องพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 53
<u>ระเบียบวาระที่ 3</u>	เรื่องรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2563 55
<u>ระเบียบวาระที่ 4</u>	เรื่องพิจารณางบดุลประจำปี และบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 71
<u>ระเบียบวาระที่ 5</u>	เรื่องพิจารณาการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2563 73
<u>ระเบียบวาระที่ 6</u>	เรื่องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดสินจ้างค่าสอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2564 77
<u>ระเบียบวาระที่ 7</u>	เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกตามวาระ และอำนาจกรรมการ 79
<u>ระเบียบวาระที่ 8</u>	เรื่องพิจารณายืนยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขายและ การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ปี 2564 83
<u>ระเบียบวาระที่ 9</u>	เรื่องอื่น ๆ (ข้อเสนอแนะ) 88

ระเบียบวาระที่ 1

เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

พลตำรวจเอก นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ประจำปี 2564 กล่าวทักทายผู้แทนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และแขกผู้มีเกียรติ พร้อมแจ้งว่าโดยข้อบังคับบริษัท หมวด 5 ข้อ 44 กำหนดให้การประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นมาเข้าประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ปัจจุบันบริษัทมีผู้ถือหุ้นทั้งหมดจำนวน 2,068 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 107,306,270 หุ้น ผลการลงทะเบียน ณ เวลาน. มีผู้เข้าประชุมราย นับจำนวนหุ้นได้.....หุ้น ถือว่าเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว จึงกล่าวเปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ประจำปี 2564 และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญฯ ที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนนี้แล้ว (หนังสือบริษัท ที่ บมจ.สท.02.1/ว.2 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564)

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติม โดยสรุปดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทชุดปัจจุบัน ชุดที่ 10 ยังคงยึดมั่นบริหารงานภายใต้เจตนารมณ์แห่งการก่อตั้งบริษัท และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท บริหารจัดการธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล มุ่งมั่นในการสร้างสรรค์สวัสดิการประกันชีวิตเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงให้กับสหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้เอาประกัน รวมถึงครอบครัว และปวงชน ให้มีเสถียรภาพความมั่นคงในชีวิต เศรษฐกิจและสังคม

2. สหประกันชีวิต เป็นบริษัทประกันชีวิตหนึ่งเดียวของขบวนการสหกรณ์ไทยที่มีพี่น้องชาวสหกรณ์มีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของบริษัทแห่งนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาหรือโควิด-19 เป็นช่วงเวลาที่หลายภาคธุรกิจต้องเผชิญกับสถานการณ์ที่ยากลำบาก หลายบริษัทไม่สามารถแบกรับภาระได้จนจำเป็นต้องลดจำนวนพนักงาน บางบริษัทถึงขั้นปิดตัวลง แต่สำหรับสหประกันชีวิต นอกจากจะได้รับผลกระทบน้อยแล้ว ยังกลับเป็นโอกาสที่ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจดูแลสวัสดิการประกันชีวิตและให้บริการกับสหกรณ์และสมาชิกได้เป็นอย่างดีดังเช่นในสถานการณ์ปกติ อีกทั้งยังได้สร้างความเชื่อมั่นให้กับสหกรณ์หลายแห่งตัดสินใจเลือกใช้บริการในที่สุด

3. เนื่องด้วยในปีนี้มีกรรมการบริษัทที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 คน และจะต้องมีการเลือกตั้งกรรมการใหม่ทดแทน ซึ่งรูปแบบปฏิบัติเช่นทุก ๆ ปี ที่ประชุมใหญ่ฯ จะมอบหมายภารกิจจัดการเลือกตั้งกรรมการดังกล่าวให้เป็นหน้าที่ของ “คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท (กทต.บริษัท) ปี 2564” โดยแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นที่มีได้ลงสมัครรับเลือกตั้ง จำนวนไม่เกิน 5 คน เพื่อทำหน้าที่จัดการเลือกตั้งกรรมการตามระเบียบวาระที่ 7 ให้บริสุทธิ์ ยุติธรรม สำเร็จตามวัตถุประสงค์และเจตนารมณ์ของบริษัทต่อไป

โดยประกาศบริษัทที่ 4/2564 คณะกรรมการสรรหา ได้ประกาศรับสมัครบุคคลเพื่อสรรหาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ประจำปี 2564 ซึ่งผู้สมัครต้องมีคุณสมบัติตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 22 และกำหนดวันรับสมัครตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2564 ตั้งแต่เวลา 08.30-17.00 น. ในวันทำการ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัทได้ดำเนินการจัดการเลือกตั้งให้แล้วเสร็จตามระยะเวลาการประชุมใหญ่ฯ นี้ด้วย

เมื่อคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท มีความพร้อมในการดำเนินการจัดการเลือกตั้ง ก็ให้นำความแจ้งต่อที่ประชุมใหญ่ฯ เพื่อจะได้พิจารณาดำเนินการเลือกตั้ง โดยให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิ์เลือกตั้งตามกระบวนการ ขั้นตอน รูปแบบที่คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัทจะกำหนดต่อไป

จึงขออนุญาตที่ประชุมใหญ่ฯ แทรกกิจกรรมเลือกและแต่งตั้งคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี 2564 นี้ เพื่อดำเนินการตามหลักการและเหตุผลดังกล่าวต่อไป

จึงแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

มติที่ประชุม

รับทราบ และแต่งตั้ง “คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี 2564” จำนวน.....คน ประกอบด้วย

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....
- 5.....

ระเบียบวาระที่ 2

เรื่องพิจารณารับรองรายงาน

การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2564

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมใหญ่ฯ ให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเบื้องต้นแล้ว ตามหนังสือบริษัท ที่ บมจ.สท.02.1/ว.9 ลงวันที่ 8 ตุลาคม พ.ศ. 2563 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณา หากเห็นว่าบันทึกไม่ถูกต้องครบถ้วนจะได้ปรับปรุงแก้ไข และให้ส่งกลับบริษัทภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2563 ซึ่งปรากฏว่า มีผู้แทนผู้ถือหุ้นขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ จำนวน 1 สหกรณ์ ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ขอแก้ไขหน้าที่ 30 (2) บรรทัดที่ 13 ความเดิม “92,693,730” แก้ไขเป็น “92,693,730 หุ้น” และบรรทัดที่ 14 ความเดิม “926,973,00” แก้ไขเป็น “926,937,300 บาท”

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ดังกล่าว บริษัทได้แก้ไขเพิ่มเติมหน้าที่ 30 (2) บรรทัดที่ 13 และ 14 เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกถูกต้องตามความเป็นจริง บริษัทจึงได้นำมติในรายงานการประชุมในส่วนที่เกี่ยวข้องไปจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงรายการตามกฎหมายต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งนายทะเบียนทั้งสองหน่วยงานได้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

จึงเสนอเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 ดังกล่าว

.....

มติที่ประชุม

.....

ระเบียบบวาระที่ 3

เรื่องรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน
ประจำปี 2563

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันที่ 8 เมษายน 2564

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2563

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีนโยบายการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นสถาบันการเงินของขบวนการสหกรณ์ และให้บริการทางด้านการประกันภัยแก่สมาชิกสหกรณ์เป็นหลัก ทั้งนี้ เป็นที่ทราบกันดีว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นสหกรณ์จำนวนกว่า 2,000 แห่งจากสหกรณ์ทั้งหมด 7 พันกว่าแห่ง บริษัทจึงมุ่งขยายการตลาดสหกรณ์ให้ครอบคลุมทั้ง 7 ประเภท ได้แก่ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคม สหกรณ์ประมง สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยมีสมาชิกสหกรณ์กว่า 10 ล้านคน ทิศทางการขยายงานจะมุ่งเน้นการประกันภัยที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ที่มีการจัดสวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ให้แก่สมาชิก โดยเฉพาะการประกันภัยรายบุคคลแบบเฉพาะกาล (ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว) และการประกันภัยกลุ่มแบบคุ้มครองสินเชื่อ ขณะที่การขยายธุรกิจสำหรับการประกันภัยรายบุคคลอื่น ๆ เช่น แบบตลอดชีพ แบบสะสมทรัพย์ และแบบบำนาญมีลักษณะค่อยเป็นค่อยไป และการประกันภัยกลุ่มแบบชั่วระยะเวลา 1 ปี มีการปรับลดสัดส่วนการรับประกันภัยลงให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์กติกาทางธุรกิจของบริษัท โดยหลีกเลี่ยงการแข่งขันด้านราคาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการประกันภัย

บริษัทได้เตรียมความพร้อมรองรับการขยายตัวตามภาคธุรกิจ และมีทิศทางการดำเนินงานที่ชัดเจนในกลุ่มสหกรณ์ด้านเงินทุนบริษัทได้ขอมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีในเรื่องการเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 2,000 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ ซึ่งขณะนี้มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 1,073.06 ล้านบาท บริษัทได้มีการสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในด้านการปฏิบัติงานวิชาชีพและด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐด้านการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องในการรองรับความต้องการใหม่ ๆ ของผู้ใช้งานเพื่อตอบสนองการให้บริการแก่ผู้เอาประกันให้ดียิ่งขึ้น

การดำเนินงานในปี 2563 บริษัทเผชิญกับความท้าทายในการดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าประสงค์ในด้านต่าง ๆ เนื่องจากธุรกิจประกันภัยกำลังเข้าสู่ช่วงเปลี่ยนผ่านในหลายเรื่อง อาทิ มาตรฐานบัญชีใหม่ เทคโนโลยีสารสนเทศ สภาวะการณ์การตลาด และการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ทั้งจากบริษัทประกันชีวิตด้วยกันเองที่ทำให้บริษัทต้องบริหารจัดการต้นทุนด้วยความระมัดระวัง รวมถึงกฎเกณฑ์กติกาที่ใช้กำกับการดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต

ผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2563 ที่ผ่านมามีเหตุการณ์สำคัญ ดังนี้

1. การดำเนินงานตลาดประกันชีวิต

ในปี 2563 บริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้กฎเกณฑ์ด้านมาตรฐานบัญชีที่ต้องประเมินความเพียงพอของหนี้สินเพิ่ม (Liability Adequacy Test : LAT) การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (CAR Ratio) ระยะที่ 2 การรักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการขยายธุรกิจ สภาวะอัตราดอกเบี้ยลดลงที่จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ได้มีการปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ออกจำหน่ายให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้น โดยยังคงมุ่งให้บริการประกันชีวิตในตลาดสหกรณ์ผู้เป็นผู้ถือหุ้นและขบวนการสหกรณ์ด้วยกันเป็นลำดับแรก

บริษัทมีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่หลากหลายสำหรับให้สหกรณ์ และบุคคลทั่วไปได้เลือกใช้บริการตามความเหมาะสม โดยบริษัทมีนโยบายขยายการทำประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อสำหรับสมาชิกสหกรณ์ ลูกค้ายานาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) และองค์กรอื่น ๆ เพื่อสร้างหลักประกันที่มั่นคงสำหรับสมาชิก บุคคลในครอบครัว ตลอดจนผู้ค้าประกัน และลดปัญหาหนี้ค้ำชำระแก่สหกรณ์และองค์กรผู้ให้สินเชื่อ ส่งเสริมให้สมาชิกสหกรณ์และบุคคลทั่วไปเก็บออมเงินควบคู่กับความคุ้มครอง สำหรับใช้จ่ายยามเกษียณ หรือเป็นเงินมรดกด้วยการประกันชีวิตสะสมทรัพย์หรือตลอดชีพ ตลอดจนประกันภัยกลุ่มเพื่อเป็นสวัสดิการพื้นฐานสำหรับสมาชิก คณะกรรมการเจ้าหน้าที่สหกรณ์/องค์กรอีกด้วย เพื่อให้การบริการประกันชีวิตกับสหกรณ์ได้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น จึงจัดให้มีบุคลากรด้านการตลาดซึ่งเป็นเจ้าหน้าที่ของบริษัท ผู้บริการงานขายที่บริษัทมอบหมาย ตลอดจนตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิต/ธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทให้ทำหน้าที่ชี้ช่องแนะนำ เสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทต่อสหกรณ์/องค์กร ทั้งนี้สหกรณ์และองค์กรให้การตอบรับและใช้บริการการประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อและผลิตภัณฑ์อื่น ๆ เป็นอย่างดี

ผลการขยายการตลาดประกันชีวิตในปี 2563 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 494 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่มีเบี้ยประกันภัยรับ 515 ล้านบาท ด้วยการปรับลดการรับประกันภัยกลุ่มขนาดใหญ่ลงให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ใหม่ที่เปลี่ยนแปลงซึ่งสามารถลดภาระผูกพันและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยกลุ่มได้อย่างมาก ส่งผลต่อผลประกอบการของบริษัทให้มีกำไรประจำปีเพิ่มขึ้น

2. ผลกระทบต่อการลงทุน

แนวโน้มอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่อ่อนตัวลง จนทำให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ขานรับนโยบายรัฐบาลขยายกรอบการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันภัย มุ่งกระตุ้นศักยภาพการแข่งขัน การรับมือกับภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำและค่าเงินบาทแข็ง จึงได้ดำเนินการปรับปรุงประกาศเรื่องการลงทุนเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันของธุรกิจประกันภัยไทยและตอบสนองต่อภาวะเศรษฐกิจ รวมถึงเปิดโอกาสให้บริษัทประกันภัยมีการลงทุนที่หลากหลายสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง และภาระผูกพันที่มีต่อผู้เอาประกันภัย อันจะเกิดประโยชน์ต่อการกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ อาทิ ในกลุ่มธุรกิจโครงสร้างพื้นฐานและอสังหาริมทรัพย์ สาธารณสุข และเทคโนโลยี อีกทั้งการเปิดโอกาสให้บริษัทประกันภัยลงทุนในต่างประเทศเพิ่มขึ้น เป็นการใช้ออกโอกาสในภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำและค่าเงินบาทที่แข็งค่าให้เป็นประโยชน์ เพราะจะทำให้ต้นทุนในการลงทุนในต่างประเทศลดลง โดยประกาศการลงทุนที่มีการแก้ไขปรับปรุงนี้มีสาระสำคัญ 5 ประการ คือ

(1) เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศ จากปัจจุบันอนุญาตให้ธุรกิจประกันภัยสามารถลงทุนในต่างประเทศได้ที่ร้อยละ 15 ของสินทรัพย์ลงทุน ให้ขยายสัดส่วนการลงทุนเป็นร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุน เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุน บรรเทาปัญหาการบริหารสินทรัพย์ให้สอดคล้องกับหนี้สินและภาระผูกพันที่มีต่อผู้เอาประกันภัย (Asset-Liability Management) สำหรับธุรกิจประกันชีวิต รวมถึงเพิ่มโอกาสในการสร้างผลกำไรจากการลงทุนของธุรกิจประกันภัยไทย

(2) เพิ่มประเภทของสินทรัพย์ลงทุน โดยอนุญาตให้บริษัทประกันภัยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ใบทรัสต์ของกองทุนทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือหน่วยของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนในประเทศไทยและต่างประเทศ โดยขยายสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนดังกล่าวจากร้อยละ 20 เป็นร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุน เพื่อเป็นการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และลดการกระจุกตัวในการลงทุนของธุรกิจประกันภัย

(3) ขยายโอกาสในการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันภัย โดยอนุญาตให้บริษัทลงทุนในตราสารทุนของธุรกิจที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการสถานพยาบาล โรงพยาบาลหรือกิจการที่เกี่ยวกับการดูแลผู้สูงอายุและผู้มีภาวะพึ่งพิง (Long-term care) ในประเทศไทยและกำหนดมูลค่าการลงทุนรวมไม่เกินร้อยละ 10 ของสินทรัพย์ลงทุน ภายใต้วัตถุประสงค์การรองรับสังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) รวมทั้งส่งเสริมให้เกิดการเพิ่มประสิทธิภาพ หรือลดต้นทุนในการประกอบธุรกิจเกิด Ecosystem ในอุตสาหกรรมประกันภัยไทย

(4) เนื่องด้วยการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากเทคโนโลยีและนวัตกรรม (Digital Disruption) ซึ่งส่งผลต่อรูปแบบในการดำเนินธุรกิจของอุตสาหกรรมประกันภัยไทย สำนักงาน คปภ. จึงได้เพิ่มทางเลือกให้บริษัทประกันภัยสามารถลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย โดยมีมูลค่าของการลงทุนไม่เกินร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ลงทุน เพื่อส่งเสริมการพัฒนาด้านเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย และอีกนัยหนึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้บริษัท Start up สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน รวมถึงเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจในระดับมหภาค

(5) ได้ผ่อนปรนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยให้บริษัทดำเนินการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามระดับความมั่นคงของฐานะการเงินของบริษัทประกันภัย เพื่อให้เกิดความสะดวกและยืดหยุ่นในการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งหากบริษัทมีสัดส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ต่ำกว่าร้อยละ 250 ผ่อนปรนให้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอย่างน้อยร้อยละ 75 หากสัดส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตั้งแต่ร้อยละ 250 แต่ไม่ถึงร้อยละ 380 ให้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 และหากสัดส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตั้งแต่ร้อยละ 380 ขึ้นไป บริษัทสามารถป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสม

การลงทุนในปี 2563 อัตราดอกเบี้ยต่ำสุด ในรอบ 10 ปี อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลในปี 2563 อายุ 5 ปี มาอยู่ที่ 0.61% อายุ 10 ปี มาอยู่ที่ 1.25% อัตราดอกเบี้ยนโยบายมาอยู่ที่ 0.50% ทำให้การลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ได้รับผลตอบแทนต่ำลง สำหรับตราสารหนี้ในปี 2564 บริษัทเอกชนยังมีความต้องการระดมทุนผ่านการออกตราสารหนี้ระยะยาว เพื่อเสริมสภาพคล่องรองรับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอน เกี่ยวกับการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (Covid-19) คาดว่าอัตราดอกเบี้ยตราสารหนี้ระยะยาวจะดีขึ้น อีกทั้งดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล อายุ 5 ปี และ 10 ปี อยู่ที่ 2% และ 2.5% สำหรับ SET ในตลาดหลักทรัพย์ในปี 2564 จะอยู่ที่ 1,600 จุด แนวโน้มผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2564 จะดีขึ้น

3. ผลกระทบต่อมาตรฐานบัญชีใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา แล้วเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ กำหนดทางเลือกสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว หากกิจการเข้าเงื่อนไขที่กำหนดโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ โดยให้ผู้รับประกันภัยสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 จนถึงรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะมีผลบังคับใช้ หากกิจการเลือกถือปฏิบัติตามข้อยกเว้นดังกล่าว กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลว่ากิจการเข้าเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวอย่างไร และเปรียบเทียบข้อมูลของกิจการที่ยกเว้นการถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวกับกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

ผู้บริหารของบริษัทได้ทดสอบเงื่อนไขการนำข้อยกเว้นชั่วคราวดังกล่าวมาถือปฏิบัติ และสรุปว่าบริษัทเข้าเงื่อนไขในการเลือกใช้ข้อยกเว้นชั่วคราวดังกล่าว ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทได้เลือกถือแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งส่งผลให้บริษัทจะยังไม่ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในวันที่ 1 มกราคม 2563 รวมทั้งส่งเสริมให้เกิดการเพิ่มประสิทธิภาพ หรือลดต้นทุนในการประกอบธุรกิจ เกิด Ecosystem ในอุตสาหกรรมประกันภัยไทย

ข้อมูลผลการดำเนินงานที่สำคัญ						
ตารางที่ 1 : สรุปผลการดำเนินงาน						
งบกำไรขาดทุน	รายปี					
หน่วย: บาท	ปี 2563		ปี 2562			% YoY
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ⁽¹⁾	482,975,574.44	100.00%	557,498,960.63	100.00%	(74,523,386)	-13.37%
รายได้จากการลงทุนรวมทั้งหมด ⁽²⁾	49,713,643.57	10.29%	124,974,092.70	22.42%	(75,260,449.13)	-60.22%
รายได้อื่น	9,581,370.54	1.98%	3,180,769.34	0.57%	6,400,601.20	201.23%
รวมรายได้	542,270,588.55	112.28%	685,653,822.67	122.99%	(143,383,234.12)	-20.91%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	384,837,000.86	79.68%	476,752,044.13	85.52%	(91,915,043.27)	-19.28%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	97,368,165.04	20.16%	92,428,878.07	16.58%	4,939,286.97	5.34%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและขาดทุนจากการด้อยค่า	65,423,649.00	13.55%	-	0.00%	65,423,649.00	100%
รวมค่าใช้จ่าย	547,628,814.90	113.39%	569,180,922.20	102.10%	(21,552,107.30)	-3.79%
กำไรก่อนภาษี	(5,358,226.35)	-1.11%	116,472,900.47	20.89%	(121,831,126.82)	-104.60%

⁽¹⁾ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ = เบี้ยประกันภัยรับปีแรก + เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป - เบี้ยประกันภัยต่อ + สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

⁽²⁾ รายได้จากการลงทุนรวมทั้งหมด = รายได้จากการลงทุนสุทธิ + กำไรจากเงินลงทุน

รายได้สำหรับปี 2563 ทั้งสิ้น 542.27 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.91 จากปี 2562 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 482.96 ล้านบาท ลดลง 74.52 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.37 รายได้จากการลงทุนรวมทั้งหมด 49.71 ล้านบาท ลดลง 75.26 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.22 และรายได้อื่นจำนวน 9.58 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายปี 2563 จำนวนทั้งสิ้น 547.63 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.79 จากปี 2562 โดยมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 384.83 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.27 และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน จำนวน 97.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.34 และมีผลขาดทุนจากการด้อยค่าของหุ้นกู้การบินไทยซึ่งเกิดขึ้นในปี 2563 จำนวน 65.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.55 ของรายได้จากการลงทุนรวมทั้งหมด

ฉะนั้น ปี 2563 บริษัทมีกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีที่ (5.36) ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีของปี 2562 ที่ 116.47 ล้านบาท มีผลขาดทุนก่อนภาษีเพิ่มขึ้น 121.83 ล้านบาท หรือร้อยละ 104.60

กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย

สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนหักสำรองประกันภัยแยกตามสัญญาประกันภัยระยะสั้น ปี 2563 เปรียบเทียบกับกำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยปี 2562 ที่ 1.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 69.42 ล้านบาท หรือ เพิ่มขึ้นร้อยละ 101.83 สำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ปี 2563 บริษัทมีกำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย ที่ 105.95 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2562 เพิ่มขึ้น 0.12 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.12

กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย รายปี หน่วย: บาท	ปี 2563				ปี 2562				% YoY
	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม		ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม		
รายได้									
เบี้ยประกันภัยรับ ⁽¹⁾	64,140,208.12	416,358,473.32	480,498,681.44	100.00%	94,388,876.11	411,229,103.52	505,617,979.63	100.00%	-4.97%
รวมรายได้	64,140,208.12	416,358,473.32	480,498,681.44	100.00%	94,388,876.11	411,229,103.52	505,617,979.63	100.00%	-4.97%
ค่าใช้จ่าย									
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย ⁽²⁾	50,263,295.77	225,670,194.09	275,933,489.86	57.43%	145,646,875.91	229,889,678.22	375,536,554.13	74.27%	-26.52%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	12,626,376.52	84,742,238.52	97,368,615.04	20.26%	16,913,709.67	75,515,168.40	92,428,878.07	18.28%	5.34%
รวมค่าใช้จ่าย	62,889,672.29	310,412,432.61	373,302,104.90	77.69%	162,560,585.58	305,404,846.62	467,965,432.20	92.55%	-20.23%
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	1,250,535.83	105,946,040.71	107,196,576.54	22.31%	68,171,709.47	105,824,256.90	37,652,547.43	7.45%	184.70%

(1) เบี้ยประกันภัยรับหลังหักคืนเบี้ยและประกันภัยต่อ
(2) ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนหักสำรองประกันภัย

ทางด้านความมั่นคงในฐานะทางการเงินของบริษัท เมื่อพิจารณาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio CAR) ปี 2563 อยู่ที่ระดับร้อยละ 346.79 ในขณะที่กฎหมายกำหนดอยู่ที่ระดับร้อยละ 120 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดถึง 2.89 เท่า

เบี้ยประกันภัยรับ

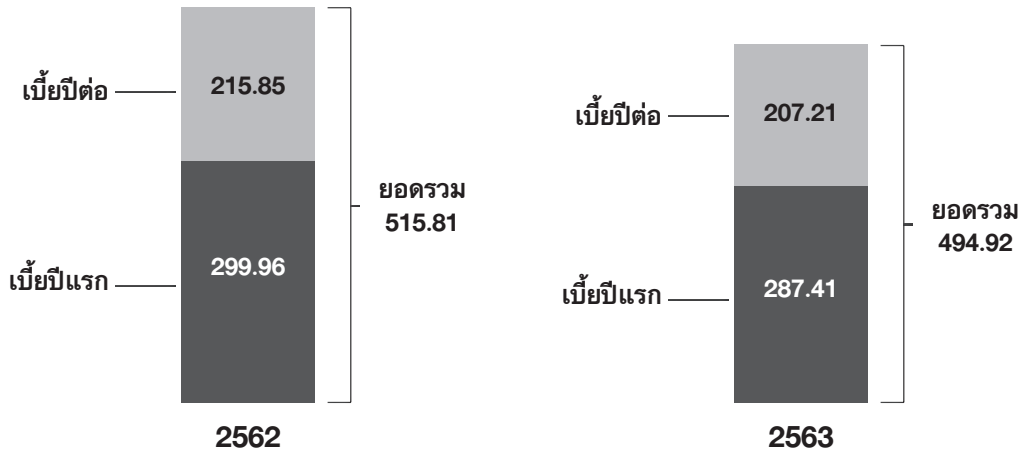
สำหรับปี 2563 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 494.62 ล้านบาท เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ปี 2562 ลดลงจำนวน 21.19 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงจากปี 2562 ร้อยละ 4.11 ซึ่งการลดลงของเบี้ยเป็นผลมาจากบริษัทลดการรับประกันภัยสัญญาระยะสั้นจากช่องทางนายหน้าประกันชีวิตลง

เบี้ยประกันภัยรับ	ปี 2563		ปี 2562		% YoY
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
เบี้ยปีแรก	287,408,260.45	58.11%	299,957,886.70	58.15%	-4.18%
เบี้ยปีต่อ	207,210,541.80	41.89%	215,851,955.89	41.85%	-4.00%
รวม	494,618,802.25	100.00%	515,809,842.59	100.00%	-4.11%

โดยมีเบี้ยประกันภัยรับปีแรกจำนวน 287.41 ล้านบาท เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับปีแรก ปี 2562 ลดลงจำนวน 12.55 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.18 เบี้ยประกันภัยรับปีต่อ จำนวน 207.21 ล้านบาท เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับปีต่อ ปี 2562 ลดลง 8.64 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.00

เบี้ยประกันภัยรับ

หน่วย : ล้านบาท



รายได้จากการลงทุน

ปี 2563 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนรวม 68.42 ล้านบาท เปรียบเทียบกับรายได้จากการลงทุนรวมปี 2562 ลดลง 11.53 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.42 โดยมีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 67.35 ล้านบาท มีผลกำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนจำนวน 0.41 ล้านบาท และกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมจำนวน (18.05) ล้านบาท

ตารางที่ 2 : รายได้จากการลงทุน กำไรจากการขายเงินลงทุนและผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม

หน่วย: บาท	รายปี				% YoY
	ปี 2563		ปี 2562		
รายได้จากการลงทุน					
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน	60,065,789.35	87.79%	72,240,309.71	90.36%	(12,174,520.36) -16.85%
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากที่กู้ยืม	4,076,507.03	5.96%	3,597,783.73	4.50%	478,723.30 13.31%
เงินปันผลรับ	4,280,482.92	6.26%	4,112,907.80	5.14%	167,575.12 4.07%
รวมรายได้	68,422,779.30	100.00%	79,951,001.24	100.00%	(11,528,221.94) -14.42%
ค่าใช้จ่าย					
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	1,072,767.53	1.57%	195,783.23	0.24%	876,984.30 447.94%
รวมค่าใช้จ่าย	1,072,767.53	1.57%	195,783.23	0.24%	876,984.30 447.94%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	67,350,011.77	98.43%	79,755,218.01	99.76%	(12,405,206.24) -15.55%
ผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	409,680.85	-12.49%	(5,037,512.51)	6.37%	5,447,193.36 -108.13%
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	(18,046,049.05)	-47.52%	50,256,387.20	62.83%	(68,302,436.25) -135.91%
รวม	49,713,643.57	38.42%	124,974,092.70	168.95%	(75,260,449.13) -60.22%

ค่าใช้จ่าย

การเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายที่สำคัญในระหว่างปี 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

1. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ของปี 2563 ลดลง 91.92 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.28 โดยลดลงจาก 476.75 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 384.84 ล้านบาทในปี 2563

1) รายการ “สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้นจากงวดก่อน” เพิ่มขึ้น 14.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.50 จาก 110.25 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 125.14 ล้านบาทในปี 2563

2) ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทนลดลง 77.73 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 30.55 จากจำนวน 254.44 ล้านบาท เป็น 176.72 ล้านบาท ในปี 2563 ทั้งนี้แบ่งเป็น

- การลดลงของผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ที่ลดลงจำนวน 86.23 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 64.78 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินไหมมรณกรรมระยะสั้น จำนวน 43.37 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 49.01
- การเพิ่มขึ้นของสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม จำนวน 15.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.40 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากสินไหมมรณกรรมระยะยาวและเงินเวนคืน

3) ค่าจ้างค่าบำเหน็จ ลดลงจำนวน 24.95 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 28.95 จาก 86.19 ล้านบาท ในปี 2562 เป็น 61.24 ล้านบาทในปี 2563 ลดลงตามเบี้ยประกันภัยรวมที่ลดลงและนโยบายบริษัท

2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของปี 2563 เพิ่มขึ้น 4.94 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.34 จาก 92.43 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 97.37 ล้านบาทในปี 2563

สรุปฐานะการเงิน ของบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 195.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.33 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากบริษัทซื้อเงินลงทุน

หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้น 178.53 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.62 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินสำรองประกันภัยที่เพิ่มขึ้น จำนวน 126.93 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.66 และการลดลงของหนี้จากสัญญาประกันภัยอื่นและหนี้สินอื่น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 16.69 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.71 จาก 1,142.79 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็น 1,159.48 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สาเหตุหลักมาจากผลกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 16.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ตารางที่ 3 : สรุปฐานะการเงิน

ฐานะการเงิน หน่วย : บาท	ณ 31 ธ.ค. 63		ณ 31 ธ.ค. 62		เปลี่ยนแปลง	
						%
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	48,993,210.62	1.93%	69,383,543.75	2.96%	-20,390,333.13	-29.39%
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	6,305,821.60	0.25%	4,470,723.82	0.19%	1,835,097.78	41.05%
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	10,912,669.83	0.43%	20,764,850.23	0.89%	-9,852,180.40	-47.45%
สินทรัพย์ลงทุน	2,232,000,890.07	87.93%	2,050,258,401.62	87.50%	181,742,488.45	8.86%
อุปกรณ์	178,151,461.44	7.02%	170,114,424.52	7.26%	8,037,036.9	4.72%
สินทรัพย์อื่น	61,906,911.62	2.44%	28,061,029.58	1.20%	33,845,882.04	120.62%
รวมสินทรัพย์	2,538,270,965.18	100.00%	2,343,052,973.52	100.00%	195,217,991.66	8.33%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
สำรองประกันชีวิต	1,215,513,567.00	47.89%	1,088,588,556.00	46.46%	126,925,011.00	11.66%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น	51,403,477.96	2.03%	67,726,303.92	2.89%	-16,322,825.96	-24.10%
หนี้สินอื่น	111,876,067.89	4.41%	43,948,762.25	1.88%	67,927,305.64	154.56%
รวมหนี้สิน	1,378,793,112.85	54.32%	1,200,263,622.17	51.23%	178,529,490.68	7.62%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,159,477,852.33	45.68%	1,142,789,351.35	48.77%	16,688,500.98	0.71%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,538,270,965.18	100.00%	2,343,052,973.52	100.00%	195,217,991.66	8.33%

ตารางที่ 4 : กระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท	กระแสเงินสด			เปลี่ยนแปลง
	สำหรับปี	2563	2562	
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จาก				
กิจกรรมดำเนินงาน	(3,687,114.10)	160,004,169.15	(163,691,283.25)	-102.30%
กิจกรรมลงทุน	(16,703,219.03)	(153,284,524.29)	136,581,305.26	-89.10%
กิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	-	-
กระแสเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	(20,390,333.13)	6,719,644.86	(27,109,977.99)	-403.44%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นงวด	69,383,543.75	62,663,898.89	6,719,644.86	10.72%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นงวด	48,993,210.62	69,383,543.75	(20,390,333.13)	-29.39%

วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 48.99 ล้านบาท และ 69.38 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดที่ลดลงจำนวน 20.39 ล้านบาท และเพิ่มขึ้น 6.72 ล้านบาท ในระหว่างงวด 2563 และ 2562 ตามลำดับ โดยการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานและกิจกรรมลงทุนเนื่องจากบริษัท ขายสินทรัพย์ลงทุนเพื่อซื้ออาคารสำนักงาน

กระแสเงินสดสำหรับปี 2563 ได้มาในกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน (3.69) ล้านบาท ในขณะที่ปี 2562 มีกระแสเงินสด
ใช้ไป ในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 160 ล้านบาท ทั้งนี้เกิดจาก

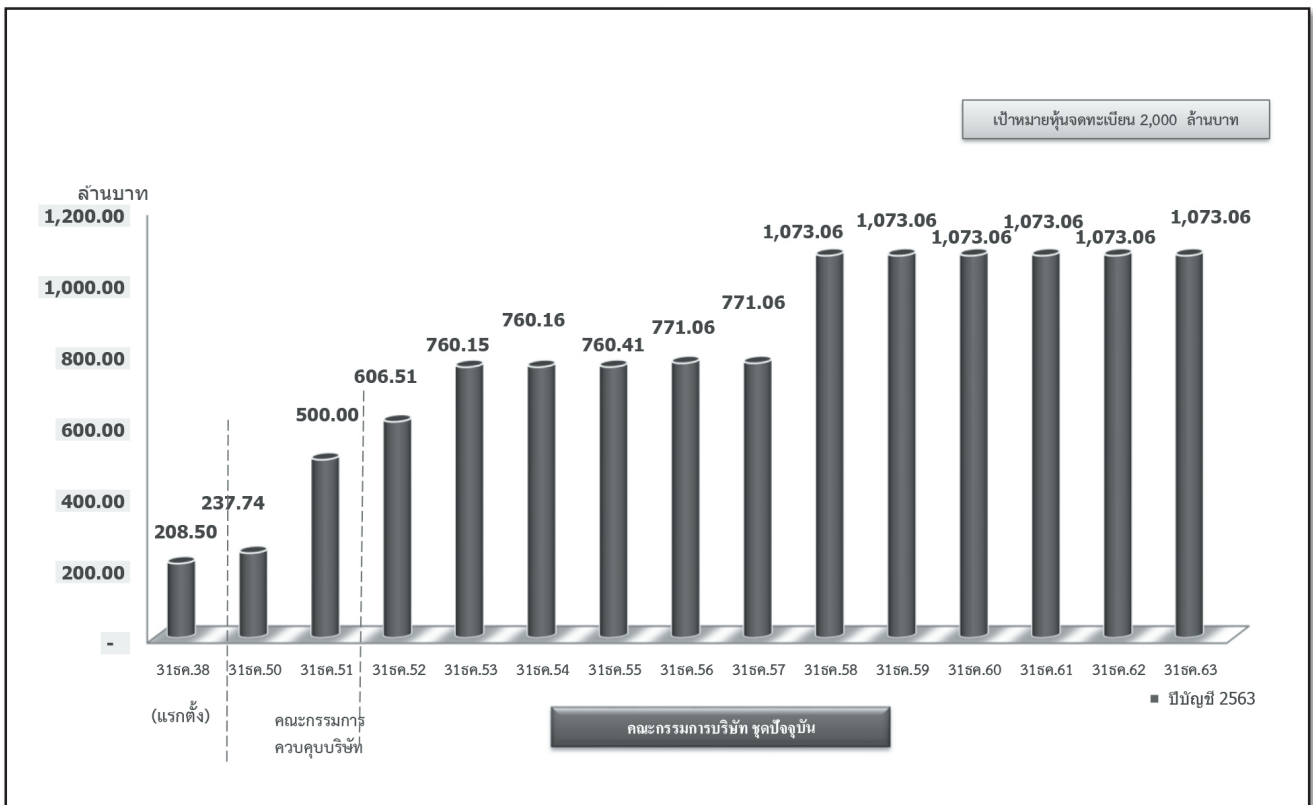
- 1) เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง จำนวน 484.40 ล้านบาท ในปี 2563 ลดลง 43.84 ล้านบาท
จากปี 2562 ที่ 528.24 ล้านบาท
- 2) ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับและรายได้จากการลงทุนอื่น จำนวน 78.46 ล้านบาท ในปี 2563 ลดลงจากปี 2562
จำนวน 3.20 ล้านบาท
- 3) เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงลดลง 75.31 ล้านบาท
จาก 267.70 ล้านบาท ในปี 2562 เป็น 192.39 ล้านบาทในปี 2563
- 4) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง ลดลง 29.02 ล้านบาท จาก 91.85 ล้านบาท ในปี 2562
เป็น 62.83 ล้านบาทในปี 2563
- 5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ลดลง 4.12 ล้านบาท จาก 25.81 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 21.69 ล้านบาท
ในปี 2563
- 6) ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ลดลง 75.99 ล้านบาท จาก 103.55 ล้านบาท ในปี 2562 เป็น 27.56 ล้านบาท ในปี 2563
- 7) กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนใช้ไป 136.58 ล้านบาท จาก 153.28 ล้านบาท ในปี 2562 เป็น 16.70 ล้านบาท
ในปี 2563 เนื่องจากซื้ออาคารสำนักงาน, ยานพาหนะและอุปกรณ์

ตารางที่ 5 : อัตราส่วนทางการเงินและค่ามาตรฐานในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System :EWS)

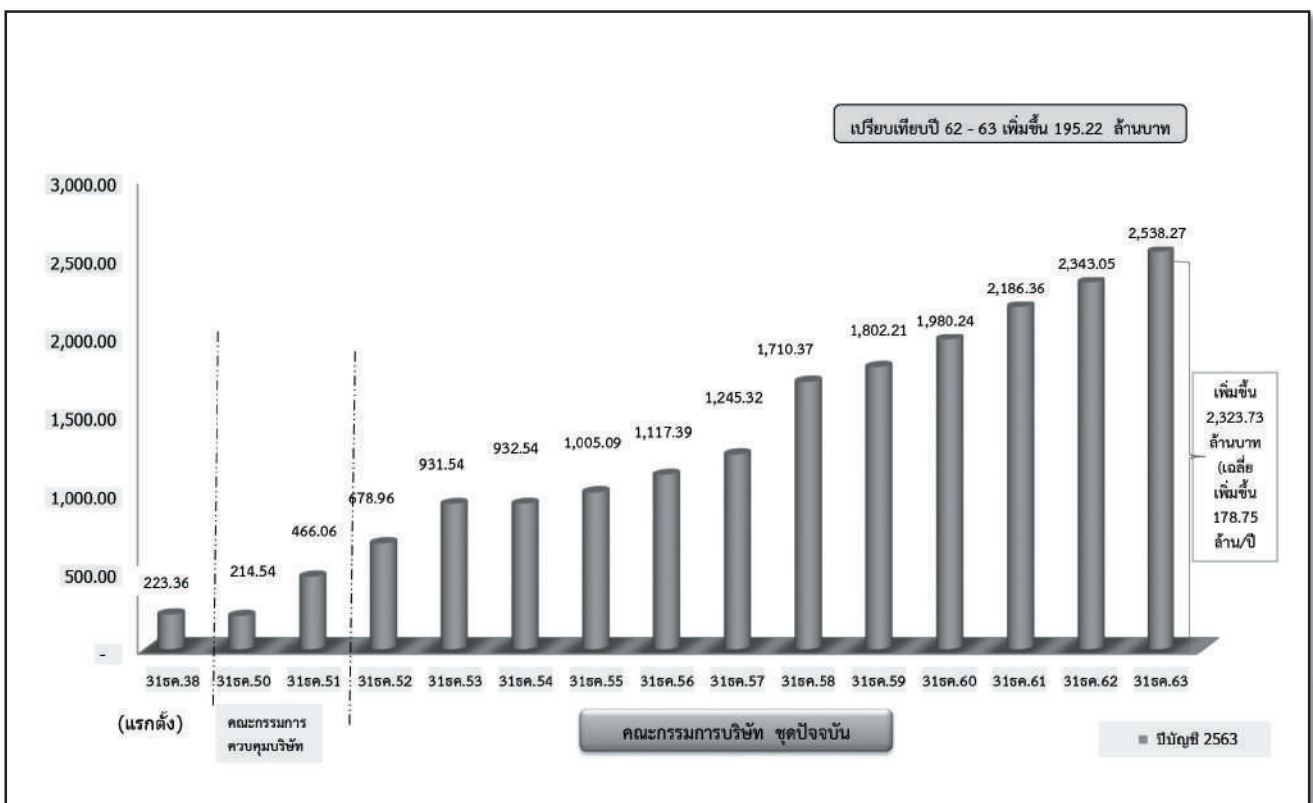
อัตราส่วนที่ใช้เป็นเกณฑ์	ค่ามาตรฐาน	สูตรการคำนวณ	ปี 2563	ปี 2562
1.อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	$\geq 120\%$	เงินกองทุน / เงินกองทุนที่ต้อง ดำรงตามกฎหมายกำหนด	346.79	501.87
2. ส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วน ของสำนักงานใหญ่(ราคาตามบัญชีตามงบการเงิน)	≥ 50 ล้านบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น (ราคาบัญชี)	1,159.48 ล้านบาท	1,142.79 ล้านบาท
3.อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุน ต่อ สำรองประกันภัย	$\geq 100\%$	สินทรัพย์ลงทุน / เงินสำรอง ประกันภัย	141.53	162.85
4.ค่าตอบแทนจากการลงทุน	$\geq 3.0\%$	รายได้จากการลงทุนสุทธิย้อนหลัง12เดือน	2.98	3.68
5.การเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน(TCA)	$-10\% \leq R \leq 50\%$	ผลต่างเงินกองทุน / เงินกองทุน งวดเดียวกันปีที่แล้ว	(18.01)	(2.97)
6.อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วน ของผู้ถือหุ้น	$\geq 0\%$	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	1.42	10.80
7.ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย- ปีแรก	$\leq 100\%$	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ เบี้ยประกันภัยสุทธิ-ปีแรก	43.38	47.80
8.ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย- ปีต่อไป	$\leq 40\%$	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย / เบี้ยประกันภัยสุทธิ-ปีต่อไป	27.32	30.38
9.อัตราส่วนความคงอยู่ของกรมธรรม์ประกันชีวิตปีแรก	$\geq 60\%$	จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทสามัญ ประเภทสามัญที่ออกใหม่/	73.40	83.06

หมายเหตุ : เป็นอัตราส่วนที่ไม่ได้ผ่านการสอบทานและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี

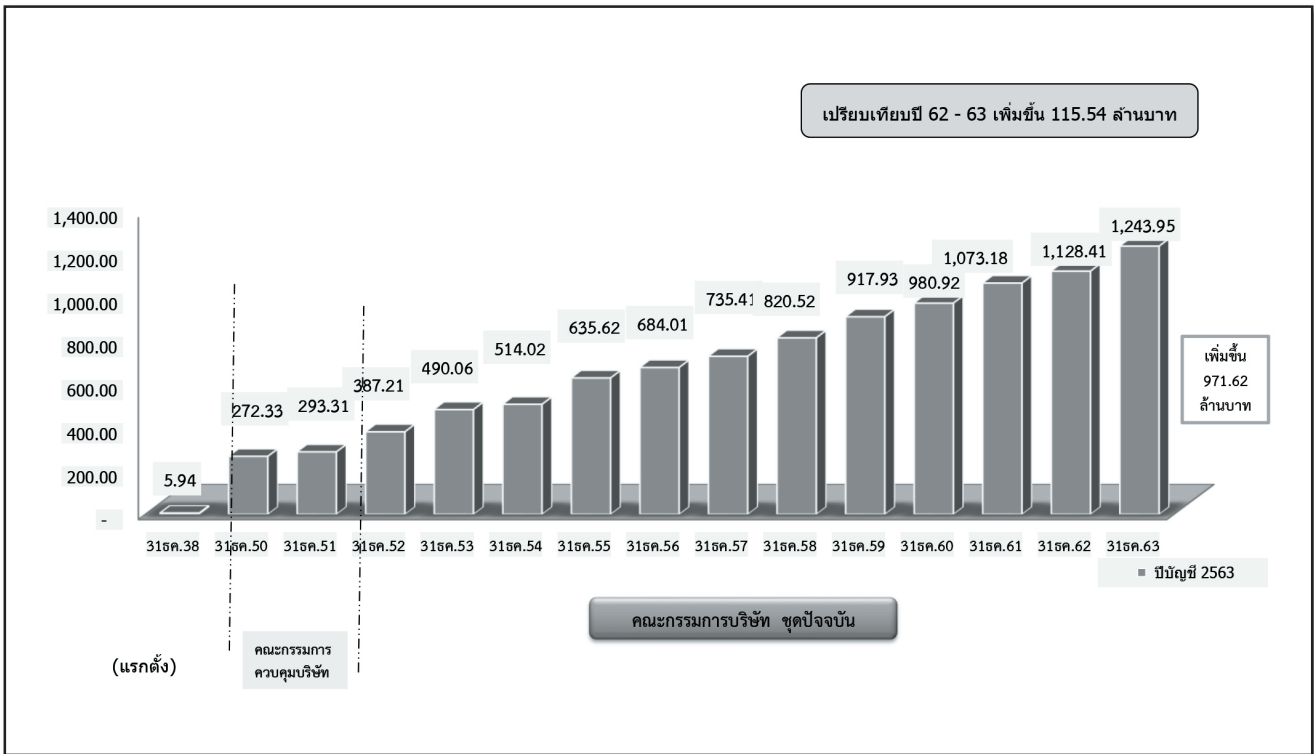
1. ทุนที่ออกและชำระครบถ้วนแล้ว



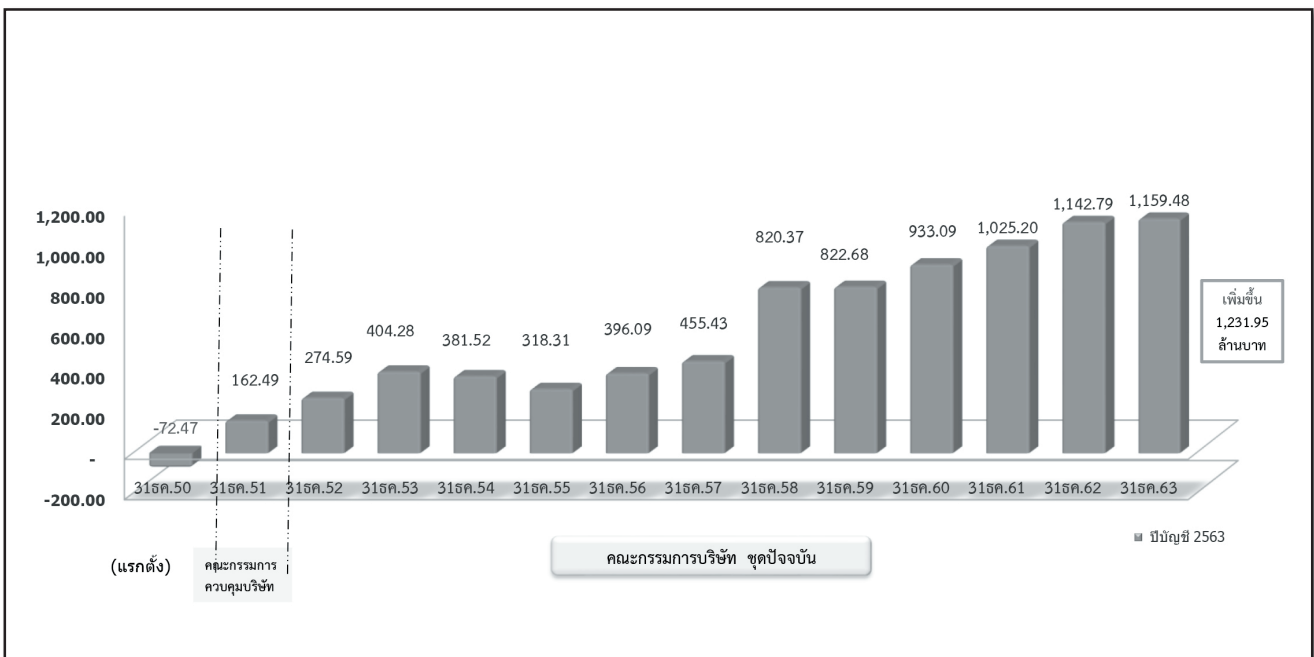
2. สินทรัพย์รวม



3. เงินสำรองประกันชีวิต



4. เงินกองทุน





ปัจจัยที่ทำให้ผลการดำเนินงานปี 2563 มีกำไร 16.3 ล้านบาท มีประเด็นหลัก ๆ 2 ประเด็น

ประเด็นที่ 1 เนื่องจากศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของการบินไทย เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2563 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554 หมวด 2 การประเมินราคาทรัพย์สิน ข้อ 6 (2) (ข) ทรสารหนี้ที่มีหรืออาจมีปัญหาในด้านฐานะการเงิน รวมถึงตราสารหนี้ที่หยุดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นการชั่วคราวหรือปรับโครงสร้างหนี้ให้ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีประมาณค่าทางบัญชีที่ปรับปรุงให้สะท้อนราคาตลาดของสินทรัพย์และหนี้สิน (adjusted book value method) หรือมูลค่าชำระบัญชี (liquidation value) ซึ่งบริษัทเลือกใช้วิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมและประมาณค่าทางบัญชีที่ปรับปรุงให้สะท้อนราคาตลาดของสินทรัพย์และหนี้สิน (adjusted book value method) โดยใช้ราคาทางบัญชีของหุ้นกู้การบินไทยหักออกด้วยมูลค่าต่อคำ ทั้งนี้บริษัทฯ ใช้ค่าความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระ (Loss Given Default LGD) ตามสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ ระดับ 52.7 % จึงทำให้มูลค่าของหุ้นกู้การบินไทยคงเหลือ 47.3 % สรุป หุ้นกู้การบินไทยที่ถืออยู่ 120 ล้านบาท ต้องตัดเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2563 เท่ากับ 63.24 ล้านบาท ทำให้หุ้นกู้การบินไทยมีมูลค่าคงเหลือ 56.76 ล้านบาท

ประเด็นที่ 2 เกิดจากการตีมูลค่าหลักทรัพย์โดยรวมตามราคาตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทำให้มูลค่าลดลง 18.06 ล้านบาท

2) ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นควรรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปีบัญชี 2563 ปรากฏรายละเอียดตามรายงานที่ได้นำเสนอ

จึงเสนอเพื่อโปรดทราบ

.....

มติที่ประชุม

.....



รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ประจำปี 2563

เรื่อง รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2563 – 2564

เรียน คณะกรรมการบริษัทและ หรือผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. พลตำรวจโท วิโรจน์	สัตยสัมพันธ์สกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. ผศ. พันตำรวจเอก สุรเชษฐ	ชีรวินิจ	กรรมการตรวจสอบ
3. นางนภาพร	แดคภู	กรรมการตรวจสอบ
4. ผศ. ดร. พงษ์พีช	เพชรสกุลวงศ์	กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความเป็นอิสระไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลทั้งจากผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง โดยในปี 2563-2564 มีการประชุมรวม 5 ครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

- สอบทานให้มีกระบวนการตรวจสอบภายใน การกำกับกิจการ รวมถึง การบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยทำงานร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้บริหารบริษัท ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ข้อจำกัดและปัญหาที่อาจมีขึ้นระหว่างการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งให้คำแนะนำการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในและฝ่ายตรวจสอบและกำกับกิจการของบริษัท
- สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองเป็นมาตรฐาน รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้
- สอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับารดำเนินงานของบริษัท โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

(Handwritten signature and name)

- เสนอแต่งตั้ง รวมถึงเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- เสนอแต่งตั้ง รวมถึงเสนอค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน (กรณีบริษัทจัดจ้างจากภายนอก) ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

ตรวจสอบและเสนอแนะให้กับคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารดังต่อไปนี้

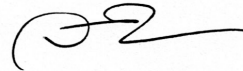
1. การประเมินความพร้อมการดำเนินงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ให้มีระบบการควบคุมที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ
2. การบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน เพื่อให้มั่นใจในการบริหารอย่างมีประสิทธิภาพและถูกต้อง
3. การติดตามผลการตรวจสอบตามแนวทางของสำนักคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในขอบเขตของ
 - 3.1 กิจกรรมระดับองค์กร
 - 3.2 กิจกรรมการออกแบบผลิตภัณฑ์และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
 - 3.3 กิจกรรมการรับประกันภัย
 - 3.4 กิจกรรมการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย
 - 3.5 กิจกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน
 - 3.6 กิจกรรมการคำนวณเงินสำรองประกันภัย
 - 3.7 กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
4. การประเมินระบบควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ในภาพรวม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่ทำให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจในเรื่อง ดังนี้
 - 4.1 การควบคุมภายในองค์กร
 - 4.2 การประเมินความเสี่ยง
 - 4.3 การควบคุมการปฏิบัติงาน
 - 4.4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
 - 4.5 ระบบการติดตามระบบการควบคุมภายใน

Sudh W...

5. การควบคุมการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ในการควบคุม การเข้าถึงการเข้ารหัสข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพ สภาพแวดล้อมการสื่อสารข้อมูล และการบริหารความต่อเนื่อง
6. การสำรองเงินประกันภัยเพื่อให้นับใจการคำนวณเงินสำรองประกันภัยอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ให้มีความถูกต้อง
7. การประเมินผลปฏิบัติงานเจ้าหน้าที่ส่งเสริมการตลาด เพื่อมุ่งเน้นในการให้บริการแก่สมาชิกและสหกรณ์แบบครบถ้วนตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ แสดงความคิดเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อประโยชน์ของบริษัท โดยเห็นว่ารายงานข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องและครบถ้วน เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองเป็นมาตรฐาน รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นที่เชื่อถือได้

พลตำรวจโท



(วิโรจน์ สัตยสัมพันธ์สกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



ระเบียบบวาระที่ 4

เรื่องพิจารณาางบดุลประจำปี

และบัญชีกำไรขาดทุน

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2564

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องพิจารณางบดุลประจำปี และบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** งบดุลประจำปีและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่ปรากฏในงบการเงินได้ผ่านการรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดทุกประการทั้งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และคณะกรรมการบริษัทแล้ว ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารงบการเงินที่ได้นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นทราบและพิจารณาก่อนหน้านี้ ตามหนังสือที่ บมจ.สห.02.1/ว.3 ลงวันที่ 16 มีนาคม พ.ศ. 2564 รวมทั้งได้สำเนาแจกเพิ่มเติมในที่ประชุมวันนี้

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** พิจารณาแล้วเห็นว่า ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเห็นควรอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่ได้เสนอดังกล่าว

จึงเสนอเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

.....

มติที่ประชุม

.....

ระเบียบบวาระที่ 5

เรื่องพิจารณาการจ่ายเงินปันผล
ประจำปี 2563

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2564

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องพิจารณาการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2563

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** กฎหมายมหาชน ม.115 การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร จะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล และวรรคสี่กำหนดว่าการจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี สำหรับพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 มาตรา 32 บัญญัติให้การคำนวณผลกำไรของบริษัทว่ามีหรือไม่และเท่าใดเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผล แก่ผู้ถือหุ้นบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ทั้งข้อบังคับบริษัท ข้อ 60 ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล และ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่เฉพาะหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินปันผลนั้นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธุรกิจประกันชีวิตมีลักษณะการดำเนินงานแตกต่างจากธุรกิจอื่น ๆ เนื่องจากกรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นสัญญาระยะยาว เบี้ยประกันชีวิตที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยยังไม่ถือเป็นรายได้ของบริษัททั้งหมด บริษัทจึงต้องจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็น สำรองประกันภัยเพื่อรองรับการชดใช้ให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งเงินสำรองประกันภัยดังกล่าว เป็นการ คำนวณจากสถิติที่ผ่านมา และสมมติฐานที่บริษัทกำหนดขึ้น ดังนั้น ในการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการ จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น จึงต้องมั่นใจบริษัทจะสามารถประกอบธุรกิจได้ในระยะยาว โดยคำนึงถึงแนวโน้มผลการดำเนินงาน สภาพธุรกิจประกันชีวิตในปัจจุบัน โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่กระทบต่อความมั่นคงของบริษัท ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทน ที่เหมาะสม ในขณะที่ไม่กระทบต่อประสิทธิภาพในการคุ้มครองผู้เอาประกันภัยทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และเป็นไปตาม ข้อกำหนดของกฎหมาย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกประกาศแนวปฏิบัติในการ ขอรับความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อ 8 พฤศจิกายน 2561 ที่ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และเงื่อนไข โดยสรุปดังนี้

คุณสมบัติของบริษัท

(1) ต้องมีฐานะการเงินและการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี

- มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) มากกว่าร้อยละ 200
- มีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยมากกว่าร้อยละ 110
- มีอัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 และอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นบวก
- มีสินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศ

(2) มีกำไรสุทธิ ณ สิ้นปี รวมงวดบัญชีที่จ่ายปันผลอย่างต่อเนื่องมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

(3) มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(4) จัดทำประมาณการงบการเงินและอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 3 ปี ที่สอดคล้องกับแผน

ธุรกิจ ลักษณะ และความซับซ้อนธุรกิจ

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการคำนวณผลกำไรของบริษัท

- ต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 200
- มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 200 และมีกำไรเป็นบวกภายหลังการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) โดย
 - ทดสอบผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน และผลการดำเนินงานภายหลังการจ่ายปันผลไม่ต่ำกว่า 1 ปีข้างหน้า
 - กำหนดปัจจัยใช้ทดสอบ คืออัตราดอกเบี้ยที่ลดลงจาก Yield Curve อัตราร้อยละ 1 และความเสี่ยงอื่นนอกจากอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทอีกหนึ่งปัจจัย
 - นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องรับรอง Stress Test และสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการกำหนดจำนวนเงินปันผล

- เงินปันผลต้องไม่เกินกำไรสุทธิในงวดที่ขอย้าย หักกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง (Unrealized Gain) ซึ่งนายทะเบียนอาจกำหนดให้หักด้วยรายการอื่นใดด้วยก็ได้
- ต้องเป็นกำไรที่ปรากฏในงบการเงินสำหรับรอบปีที่ผ่านมาที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองของผู้สอบบัญชี
- การกำหนดจำนวนเงินปันผลต้องไม่กระทบต่อฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัท และต้องได้รับการรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย + ให้บริษัทดำเนินการวิเคราะห์ผลกระทบจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS9) และฉบับที่ 17 (IFRS17) ที่จัดทำโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และต้องได้รับการรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

คุณสมบัติ/หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการคำนวณผลกำไรของบริษัท		
รายการ	ก่อนจ่าย	หลังจ่าย
- อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR)		> 200%
- อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย		> 110%
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน		≥ 3%
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น		เป็นบวก
- อัตราส่วนสินทรัพย์จัดสรรสำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตาม สัญญาประกันชีวิต		> 100%
- มีกำไรสุทธิ ณ สิ้นปี รวมงวดที่จ่ายเงินปันผลต่อเนื่องมาแล้ว		≥ 2 ปี
- มีการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น (สอดคล้อง กับแผนธุรกิจ)		ได้รับอนุมัติจาก กกจ.บริษัท
- มีการจัดทำประมาณการ		≥ 3 ปี
- งบการเงินและการดำรงเงินกองทุนตามระดับ ความเสี่ยง (Risk-based Capital:RBC)		T+1,T+2,T+3
		ผู้สอบบัญชีและนักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรอง
- ทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress test)		≥ 200%
หลังจ่าย เพิ่มสมมติฐาน :		
1. อัตราดอกเบี้ยลดลง 1%		
2. นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยลดลง 1% + ปัจจัยเสี่ยงอื่น		
3. BASE CASE ณ วันสิ้นปี T+1		

ผลการดำเนินงานของบริษัท รอบระยะเวลา 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2563	(หน่วย : บาท)
กำไรสุทธิสำหรับปี	16,337,252
หัก สำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5) = 5%	816,862
คงเหลือกำไรที่สามารถจ่ายเงินปันผลได้	15,520,390
จำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว	107,306,270
เงินปันผลต่อหุ้น	0.1304

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในปีที่บริษัทมีกำไรสุทธิและไม่มียอดขาดทุนสะสม ภายหลังจากภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและการดำรงเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด การจ่ายเงินปันผลของบริษัทจะต้องสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและแผนธุรกิจของบริษัท และคำนึงถึงแนวโน้มผลการดำเนินงานของบริษัท ประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยตามสัญญาประกันภัย และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทในอนาคต ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน และผลการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** เห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานของบริษัทรอบระยะเวลา 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2563 ตามที่เสนอ

จึงเสนอเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

.....

มติที่ประชุม

.....

ระเบียบวาระที่ 6

เรื่องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
และกำหนดสินจ้างค่าสอบบัญชีบริษัท
ประจำปี 2564

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2564

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดสินจ้างค่าสอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2564

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** โดยข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 กำหนดให้การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีให้กระทำโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและข้อ 57 ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่นใดเกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท การตรวจสอบและรับรองงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนตามมาตรฐานการบัญชี เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด รวมถึงการทำรายงานชี้แจงการตรวจสอบและให้ความเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

บริษัทได้ดำเนินการประกาศสรรหาจัดจ้างผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2564 ได้บริษัทที่รับสอบบัญชีที่มีคุณสมบัติตรงตามข้อกำหนดที่ทาง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด กับทั้งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบบริษัท และคณะกรรมการบริษัทแล้ว คือ บริษัท สำนักงานสอบบัญชีกมลบรร จจำกัด โดยนายกมล พิกุลสวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7184 และนายสมบัติ บุญสุทัศน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8064 ได้เสนอค่าธรรมเนียมในงานสอบบัญชี สอบทานงบการเงิน ไตรมาสที่ 1/2564 ไตรมาสที่ 2/2564 ไตรมาสที่ 3/2564 งบการเงินประจำปี 2564 และการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนงวด 30 มิถุนายน 2564 และ งวด 31 ธันวาคม 2564 รวมเป็นเงิน 1,330,000 บาท (หนึ่งล้านสามแสนสามหมื่นบาทถ้วน) ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบบัญชี การตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล การตรวจสอบและรับรองงบการเงินประจำปี รวมถึงการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) ประจำปี 2564

2) **ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท** พิจารณาแล้วเห็นชอบเสนอ บริษัท สำนักงานสอบบัญชีกมลบรร จจำกัด โดยนายกมล พิกุลสวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7184 และนายสมบัติ บุญสุทัศน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8064 ให้เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ปี 2564 จึงเสนอให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณา แต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัท และอนุมัติสินจ้างค่าสอบบัญชี ประจำปี 2564 โดยมีค่าธรรมเนียมทั้งสิ้นจำนวน 1,330,000 บาท (หนึ่งล้านสามแสนสามหมื่นบาทถ้วน) (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

จึงเสนอเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

มติที่ประชุม

ระเบียบวาระที่ 7

เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
แทนกรรมการซึ่งต้องออกตามวาระ
และอำนาจกรรมการ

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2564

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกตามวาระ และอำนาจกรรมการ

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 23 “การเลือกตั้งคณะกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยวิธีออกเสียงลงคะแนนให้หนึ่งคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงและผู้ถือหุ้นจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันแต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้” และข้อ 25 กำหนดว่า “ในการประชุมใหญ่สามัญทุกปี ให้ผู้เป็นกรรมการในขณะนั้นต้องออกจากตำแหน่ง จำนวนหนึ่งในสามส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ได้อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก”

ในปีนี้ กรรมการพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ประกอบด้วย

1. พล.ต.อ.นิพนธ์ วีระสุนทร
2. พล.ต.ท.สมเดช ขาวขำ
3. พล.ต.ท.วิโรจน์ สัตยสิทธิ์สกุล
4. นายสทพล สังข์เมฆ

ฉะนั้น ที่ประชุมใหญ่ต้องดำเนินการเลือกตั้งกรรมการ โดยจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้ แต่ต้องมีผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับบริษัท และโดยประกาศบริษัทฉบับที่ 4 /2564 คณะกรรมการสรรหาได้เปิดรับสมัครบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ประจำปี พ.ศ. 2564 ตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2564 ซึ่งผู้รับสมัครต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ การศึกษาไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี หรือเป็นผู้มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อบังคับบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 35 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการได้ตามข้อบังคับ

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า สมควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ดังนี้

- (1) กำหนดให้มีกรรมการบริษัทจำนวนคงเดิมคือ 10 คน
- (2) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี
- (3) การเลือกตั้งกรรมการกำหนดให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และต้องใช้คะแนนเสียงของตน ที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล โดยจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ซึ่งวิธีการออกเสียงลงคะแนนมี 2 กรณี ดังนี้

(3.1) กรณีที่บุคคลผู้ได้รับเสนอชื่อเป็นกรรมการมีจำนวนเกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีได้ในการเลือกตั้งครั้งนี้ (เกิน 4 คน) ให้ใช้วิธีการลงคะแนนเสียงโดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกตั้งกรรมการไม่เกินจำนวนที่จะพึงมีได้ในการเลือกตั้ง และให้เลือกเป็นรายบุคคลโดย

- ให้ที่ประชุมเลือกและแต่งตั้งผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้น (ที่มีได้ลงสมัครรับเลือกตั้ง) จำนวนไม่เกิน 5 คน เพื่อเป็น “คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี พ.ศ. 2564” ให้ทำหน้าที่จัดการการเลือกตั้งจนแล้วเสร็จ และนำรายงานผลการเลือกตั้งเสนอผ่านประธานที่ประชุมใหญ่ เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่รับทราบพร้อมรับรองผลการเลือกตั้งและแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัท ตามที่ได้ขออนุญาตต่อที่ประชุมใหญ่แทรกกิจกรรมเลือกตั้งและแต่งตั้งคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัทปี พ.ศ. 2564 ในระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบแล้ว

- เมื่อคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ประจำปี 2564 มีความพร้อมในการเลือกตั้ง ก็ให้นำความแจ้งต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เพื่อจะได้พิจารณาดำเนินการจัดการเลือกตั้งและขอให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิเลือกตั้งตามกระบวนการ ขั้นตอน รูปแบบ ที่คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี พ.ศ. 2564 กำหนด

- ประธานกรรมการเลือกตั้งบริษัท ประจำปี 2564 และคณะรายงานสรุปกระบวนการจัดการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ปี พ.ศ. 2564

- รูปแบบและขั้นตอนการเลือกตั้งกรรมการ

- เขตและคูหาเลือกตั้ง

- วิธีการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้ง

- ระยะเวลาการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน เปิดและปิดหีบบัตรเลือกตั้ง

- สรุปรายชื่อและหมายเลขผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ปี พ.ศ. 2564 (ติดประกาศหน้าเขตเลือกตั้ง)

- สรุปผลการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ปี 2564 จะติดประกาศหน้าเขตเลือกตั้ง และแจ้งต่อ

ประธานที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นทราบ เพื่อประกาศผลและแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทต่อไป ทั้งนี้ ให้บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้ประธานในที่ประชุมลงคะแนนเสียงอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

(3.2) กรณีที่บุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการมีจำนวนไม่เกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีได้ในการเลือกตั้งครั้งนี้ (4 คน) ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดโดยจะนับคะแนน ดังนี้

- จะนับคะแนนเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนไม่เห็นด้วย และ/หรืองดออกเสียงเท่านั้น โดยจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในระเบียบวาระนี้ก็ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมดำเนินไปได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

- ผู้ถือหุ้นคนใดที่ต้องการออกเสียงลงคะแนนไม่เห็นด้วย และ/หรืองดออกเสียง ให้ใช้ใบลงคะแนนที่บริษัทจัดให้ในการลงคะแนน และโปรดแสดงตัวด้วยการยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมใบลงคะแนน

จึงเสนอเพื่อพิจารณาดำเนินการ

.....
.....
.....
.....
.....

มติที่ประชุม

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

ระเบียบวาระที่ 8

เรื่องพิจารณายืนยันทุนจดทะเบียนของบริษัท
การเสนอขาย และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน
ปี 2564

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2564

ระเบียบวาระที่ 8 เรื่องพิจารณายืนยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขายและการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนปี 2564

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อปี 2563 ได้พิจารณาเห็นชอบให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 2,000,000,000 บาท (สองพันล้านบาท) คิดเป็นหุ้น 200,000,000 หุ้น (สองร้อยล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (สิบบาท) ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 กำหนด

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า เพื่อกิจการของบริษัทบรรลุไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัท อีกทั้งเป็นการกำหนดกรอบและแนวทางในการเสนอขายและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนในปี พ.ศ. 2564 ให้เป็นไปตามมาตรา 136 – 138 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ว่าด้วยการเพิ่มทุนและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จึงเห็นสมควรให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น มีมติยืนยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขาย และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ปี พ.ศ. 2564 ตามรายละเอียดที่ได้เสนอโดยใช้คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

(1) ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น มีมติยืนยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขาย และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ปี 2564 จำนวน เดิม คือ 2,000,000,000 บาท (สองพันล้านบาท)

(2) ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น มีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ที่ยังไม่ได้เสนอขาย ยังไม่ได้ใช้สิทธิ จำนวน 92,693,730 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาทถ้วน) จำนวน 926,973,000 บาท และจัดสรรเพิ่มทุนทั้งหมด เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ก่อนก็ได้ ในกรณีที่มีหุ้นเหลือจากการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้นรายเดิม ให้จัดสรรและเสนอขายหุ้นดังกล่าวแก่บุคคลในวงจำกัด และ/หรือผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

(3) ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น มีมติมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจดำเนินการ กำหนดจำนวนหุ้นที่เสนอขายในแต่ละคราว วันและเวลาที่เสนอขาย วิธีการเสนอขาย และเงื่อนไขในการเสนอขาย รายละเอียดที่เกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวได้ทุกประการ

จึงเสนอมาเพื่อพิจารณาดำเนินการ

.....

.....

มติที่ประชุม

.....

.....

ที่ E10091220055765



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2554 ทะเบียนเลขที่ 0107554000186

ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2. กรรมการของบริษัทมี 10 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้
 1. พลตำรวจเอกนิพนธ์ วีระสุนทร
 2. นายพงษ์พิช เพชรสกุลวงศ์
 3. พลตำรวจโทวิโรจน์ สัตยสังข์สกุล
 4. พลตำรวจโทสมเดช ขาวขำ
 5. นายธาดาศักดิ์ วชิรปรัชญาพงษ์
 6. นายจรรุญ ชูลาก
 7. นายเมธี สรรพพานิช
 8. พลตำรวจโทมพัฒน์ ศรีหิรัญ
 9. นายบรรเจ็ด พฤตภักดิ์
 10. นายสพล สังข์เมฆ/
3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ (1) 1) พลตำรวจเอกนิพนธ์ วีระสุนทร
- 2) พลตำรวจโทสมเดช ขาวขำ 3) นายสพล สังข์เมฆ

กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

(2) นายสพล สังข์เมฆ ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทมีอำนาจกระทำการ

แทนบริษัทได้เฉพาะกรณียื่นคำร้อง คำขอ รายงาน คำชี้แจง คำเสนอ หรือการติดต่อกับ

หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือบุคคลใด และมีอำนาจลงลายมือชื่อรับรองเอกสารใด

อันเกี่ยวข้องกับกิจการอื่นเอกสารนั้นในกิจการของบริษัท ทั้งนี้เพื่อให้ได้มาซึ่ง

ใบอนุญาต ใบสำคัญ และสิทธิต่างๆ อันเป็นประโยชน์แก่บริษัท

ข้อจำกัดอำนาจของกรรมการ ไม่มี/

4. ทุน ทุนจดทะเบียน 2,000,000,000.00 บาท /

(สองพันล้านบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 1,073,062,700.00 บาท /

(หนึ่งพันเจ็ดสิบล้านสามหมื่นสองพันเจ็ดร้อยบาทถ้วน)

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 411 อาคารยูทาวเวอร์ ถนนศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร/

คำเตือน : หนังสือรับรองฉบับนี้พิมพ์ออกจากต้นฉบับที่เป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ การพิมพ์ถือเป็นสำเนาเอกสาร



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

ก้าวล้ำนำธุรกิจ
สู่ยุคดิจิทัล

Leading Business
Towards Digital
Transformation



หนังสือรับรองฉบับนี้สร้างในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อความที่แนบมาของหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง
สามารถตรวจสอบภายในระบบผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน
นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

Ref:E6410091220055765

ออกให้ ณ วันที่ : 2021-02-16 T14:55:55+0700

1/3



ที่ E10091220055765

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดนี้มี 2 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 1 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารเป็นสำคัญ

ออกให้ ณ วันที่ 16 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

(นางวาสนา พูลสวัสดิ์)

นายทะเบียน

ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ E10091220055765

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบรายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105537126612 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2554/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2562
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียนไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

ก้าวล้ำธุรกิจ
สู่ยุคดิจิทัล

Leading Business
Towards Digital
Transformation



หนังสือรับรองฉบับนี้สร้างในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อความที่แนบมาด้วยทุกครั้ง สามารถตรวจสอบภายในระบบผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

Ref:E6410091220055765

ออกให้ ณ วันที่ : 2021-02-16 T14:55:55+0700

2/3

ที่ E10091220055765

ออกให้ ณ วันที่ 16 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท _____ สหประกันชีวิต _____ จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน _____ 2 _____ ข้อ ดังต่อไปนี้

(1) ประกอบธุรกิจประกันชีวิต

(2) ประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยการลงทุนซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามความใน พระราชบัญญัติประกันชีวิต

พ.ศ. 2535 ดังต่อไปนี้

- 2.1 ชื่อหุ้น
- 2.2 ให้สินเชื่อ นอกจากข้อ 2.3 และ 2.4
- 2.3 ให้กู้ยืมแก่กระทรวงการคลัง
- 2.4 ให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยของผู้กู้ยืมที่ทำไว้กับบริษัทเป็นประกัน
- 2.5 ซื้อพันธบัตรรัฐบาลไทย ตั๋วเงินคลัง และบัตรพาณิชย์ของกระทรวงการคลัง
- 2.6 ซื้อพันธบัตรโครงการหรือรัฐวิสาหกิจ
- 2.7 ผ่ากเงินไว้กับธนาคารในประเทศไทยโดยได้รับดอกเบี้ย
- 2.8 ผ่ากเงินไว้กับบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์โดยได้รับดอกเบี้ย



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

ก้าวล้ำนำธุรกิจ
สู่ยุคดิจิทัล

Leading Business
Towards Digital
Transformation



หนังสือรับรองฉบับนี้สร้างในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อความที่ปรากฏบนหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง
สามารถตรวจสอบภายในระบบผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน
นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

Ref:E6410091220055765

ออกให้ ณ วันที่ : 2021-02-16 T14:55:55+0700

3/3

ระบียบวาระที่ 9

เรื่องอื่น ๆ (ข้อเสนอแนะ)

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2564

ระเบียบวาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ข้อเสนอแนะ)

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า โดยปกติบริษัทจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ปีละ 1 ครั้ง ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี ฉะนั้น โอกาสที่ผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้นทั่วประเทศจะได้มาประชุม พบปะ แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและ ข้อเสนอแนะแนวทางการพัฒนาธุรกิจให้เจริญรุ่งเรืองร่วมกันอย่างพร้อมเพรียงกัน เหมือนในวันนี้จึงมีไม่บ่อยนัก

ท่ามกลางสถานการณ์การป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือโควิด 19 แต่ผู้ถือหุ้นยังคงมีความ มุ่งมั่นตั้งใจและได้ให้ความสำคัญมาเข้าประชุมในครั้งนี้ เพื่อเป็นการสานต่อความสำเร็จนำพาธุรกิจไปสู่ความยั่งยืนในอนาคต และพัฒนาธุรกิจไปในทิศทางที่ถูกต้องดังเช่นเจตนารมณ์ของผู้ก่อตั้ง ในการร่วมกันสนับสนุนเลือกใช้บริการบริษัทที่ท่านเอง เป็นเจ้าของ ก็จะเป็นแรงพลังขับเคลื่อนที่สำคัญในการนำพาธุรกิจให้มีความเจริญก้าวหน้า มั่นคงและยั่งยืนคงอยู่คู่ชุมชนการ สหกรณ์ไทยสืบไป

ในโอกาสนี้ จึงขอเรียนเชิญท่านผู้แทนผู้ถือหุ้นเสนอแนะแนวทางการสร้างเสริมธุรกิจ ที่สอดคล้องกับข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติของระบบสหกรณ์ ตลอดจนไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายของธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งบริษัทจะได้รวบรวมประเด็นที่ สำคัญและมีความเป็นไปได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ชุดใหม่ รับไปพิจารณาปรับปรุง เพิ่มเติมแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทต่อไป

จึงเสนอเพื่อโปรดทราบ และโปรดให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ ในเชิงสร้างสรรค์ตามที่เห็นสมควรต่อไป ขอขอบคุณ

.....
.....
.....
.....

เมื่อไม่มีผู้ใดให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมอีก ประธานที่ประชุมใหญ่สามัญฯ และคณะกรรมการบริษัทขอขอบคุณผู้แทน สหกรณ์ผู้ถือหุ้นและแขกผู้มีเกียรติทุก ๆ ท่านที่มาร่วมประชุมในวันนี้ จึงขอปิดการประชุม และเรียนเชิญรับประทานอาหาร

เลิกประชุมเวลา น.

ขอขอบคุณ

ที่อยู่เคียงข้างกัน
จากใจ
“สหประกันชีวิต”





บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

411 อาคาร U Tower ถนนศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250

โทรศัพท์ 0-2379-5099 โทรสาร 0-2731-7727-28 www.sahalife.co.th